

**Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация
«МОБИ.Деньги»**

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности ООО НКО «МОБИ.Деньги» за 1 квартал 2019 года.**

**г. Москва
2019 год**

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
1. Существенная информация о НКО	3
2. Краткая характеристика деятельности НКО.....	4
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2019 года и основных положений учетной политики НКО.....	6
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.....	14
5. Сведения об обязательных нормативах.....	22
6. Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах управления их оценки.....	23
7. Информация об управлении капиталом.....	35
8. Информация в отношении сделок по уступке прав требований.....	36
9. Операции со связанными с НКО сторонами.....	36
10. Информация о системе оплаты труда.....	38
11. Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО	38

Введение.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена Обществом с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги» (далее – «НКО») за период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 марта 2019 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2019 года, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Для бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков и сведений об обязательных нормативах сопоставимым периодом является 1 января 2019 года (начало отчетного года). Для отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за первый квартал 2018 года.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной отчетности НКО по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации (далее – «Указание № 4927-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Существенная информация о НКО

Фирменное наименование на русском языке (полное): *Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги».*

Фирменное наименование на русском языке (сокращенное): *ООО НКО «МОБИ.Деньги».*

Фирменное наименование на английском языке (полное): *Nonbank credit organization "MOBI. Money" Limited Liability Company.*

Фирменное наименование на английском языке (сокращенное): *NCO «MOBI.Money» LLC.*

Основные виды деятельности в соответствии с учредительными документами:

- 64.19 Денежное посредничество прочее;

- 66.19 Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения.

Дата государственной регистрации юридического лица: 22 октября 2013 года.

Регистрационный номер НКО, присвоенный Центральным Банком Российской Федерации: 3523-К.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 22 октября 2013 года.

Адрес места нахождения (регистрации): 125009, г.Москва, Большой Гнезниковский переулок, д. 7.

Адрес фактического места нахождения: 125009, г.Москва, Большой Гнезниковский переулок, д. 7.

Почтовый адрес: 125009, г.Москва, Большой Гнезниковский переулок, д. 7.

НКО осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3523-К от 28.11.2016. До этой даты НКО осуществляла свою деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций в рублях № 3523-К от 06.12.2013 года.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525678.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1137711000107.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005852.

Контактные номера телефона (факса): +7 (495) 792-15-36 (тел.); +7 (495) 221- 05- 52 (факс)

Адрес электронной почты: info@nkombi.ru

Адрес в сети «Интернет»: www.nkombi.ru

Изменения указанных реквизитов НКО по сравнению с предыдущим годом отсутствуют.

НКО не является участником банковской группы, не имеет дочерних предприятий и не составляет консолидированную отчетность.

По состоянию на отчетную дату НКО имеет 1 обособленное подразделение - Представительство ООО НКО «МОБИ.Деньги» в г. Санкт-Петербург по адресу г. Санкт-Петербург, 18-я линия В.О., д.29, литера Б.

Информация о финансовых инструментах, включаемых НКО в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – «Положение № 646-П») размещена на сайте НКО в Интернете по адресу www.nkomobi.ru в разделе «Раскрытие информации» / «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», будет размещена на сайте НКО в Интернете по адресу www.nkomobi.ru в разделе «Раскрытие информации» / «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Данные промежуточной отчетности за 1 квартал 2019 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию на 01 апреля 2019 года.

2. Краткая характеристика деятельности НКО.

Деятельность НКО регулируется Центральным банком Российской Федерации. Основной целью деятельности НКО является получение прибыли, развитие безопасной и оперативной деятельности системы по переводу электронных денежных средств, в соответствии с нормами действующего законодательства, расширение клиентской базы.

В соответствии с выданной Банком России лицензией для платежных небанковских кредитных организаций НКО имеет право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц*;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам*;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

*Данную операцию НКО вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

НКО выполняет функции оператора по переводу денежных средств между физическими и юридическими лицами. Платежная небанковская кредитная организация обеспечивает безрисковую систему переводов денежных средств без открытия банковских счетов для организации мгновенных, электронных, мобильных платежей.

Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие чего подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Законодательство Российской Федерации продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение НКО. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НКО. Однако будущие последствия нынешней экономической

ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

Основные показатели финансово-экономической деятельности НКО в 1 квартале 2019 года и перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности НКО.

Основными операциями, оказывавшими влияние на финансовый результат НКО в 1 квартале 2019 году, стали операции, приносящие комиссионный доход: операции по зачислению электронных денежных средств в пользу физических лиц, осуществлению переводов в адрес получателей - юридических лиц и кредитных организаций, а также доходы, полученные от физических и юридических лиц за информационно-технологическое взаимодействие между участниками расчетов, доходы от операций с иностранной валютой.

По состоянию на 01.04.2019 активы НКО увеличились на 243 637 тыс. руб. (39,7%) по сравнению с 01.01.2019 и составляют 614 468 тыс. руб. Данное изменение произошло главным образом за счет увеличения средств на корреспондентских счетах на 74 823 тыс. руб. (28,3%), Кроме этого, НКО в течение 1 квартала 2019 года продолжила операции по размещению депозитов в Банке России. Общая сумма размещенных депозитов на отчетную дату составила 225 862 тыс. руб. Средства на корреспондентских счетах и размещенные депозиты составили основную долю активов НКО, общая сумма 490 526 тыс. руб. в общей сумме активов.

Средства на корреспондентском счете НКО в Центральном Банке увеличились на 12 797 тыс. руб. (43,%) по сравнению с началом отчетного года и составили 29 539 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2019 обязательства НКО составляют 510 962 тыс. руб., что на 221 180 тыс. руб. (43,3%) больше чем на начало отчетного года. Данное изменение, в основном, обусловлено увеличением средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 311 829 тыс. руб. (65,6 %).

Собственные средства (капитал) НКО на 1 апреля 2019 года увеличились на 23 032 тыс. руб. (24,1 %) по сравнению с началом отчетного года и составили 95 689 тыс. рублей. Уставный капитал остался без изменения, 18 000 тыс. руб.

По итогам первого квартала 2019 года деятельность НКО является прибыльной. Прибыль за отчетный период составила 22 457 тыс. руб. Этот показатель на 11 764 тыс. руб. (52,4%) больше показателя за аналогичный отчетный период прошлого года. Основным источником прибыли являются комиссионные доходы.

По итогам отчетного периода принято решение всю сумму прибыли в сумме 22 457 тыс. рублей оставить в виде нераспределенной прибыли. Резервный фонд НКО был сформирован полностью по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2017 год.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за первый квартал 2019 года оказали операции, связанные с оказанием услуг по осуществлению переводов электронных денежных средств и услуги по информационно-технологическому взаимодействию между участниками расчетов, по которым получены комиссионные доходы.

Перспективы развития НКО.

Развитие НКО в первом квартале 2019 года происходило в рамках [Стратегии развития Небанковской кредитной организации «МОБИ.Деньги» на 2018-2019 годы (утверждена Советом директоров Протокол № 2 от 26.02.2018).

ООО НКО «МОБИ.Деньги» осуществляет деятельность по переводу денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов), на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3523-К от 28.11.2016 года в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Приоритетными продуктами и основными направлениями деятельности, которые НКО намерено развивать являются:

1. Мобильная коммерция;
2. Электронная коммерция;
3. Переводы через Банковских платежных агентов.

Мобильная коммерция

Одним из основных направлений деятельности НКО является проект Мобильной коммерции. Мобильная коммерция – это оплата со счета мобильного телефона за товары и услуги. В основном это услуги, предоставляемые в режиме on-line через сеть Интернет. НКО является одним из лидеров в РФ по мобильной коммерции. У нас заключены договоры со всеми операторами мобильной связи РФ (или с их кредитными организациями). Конечными получателями по проекту мобильная коммерция являются торгово-сервисные предприятия, с которыми у НКО заключен договор на осуществление переводов в их пользу, системы денежных переводов, Почта России. НКО имеет около 500 прямых договоров с юридическими лицами такими как социальные сети, он-лайн игры и т.д. Отдельно стоит выделить оплату платных парковок и оплату госуслуг. НКО осуществляет переводы в пользу оплаты платных муниципальных парковок практически всех городов России (кроме Москвы) и присутствует в качестве инструмента оплаты практически на всех федеральных ресурсах, где есть возможность оплаты госуслуг.

Электронная коммерция.

Лидирующим и активно развивающимся направлением деятельности НКО является Электронная коммерция. Электронная коммерция – это оплата за товары и услуги с электронных средств платежа, таких как банковская карта платежных систем Visa, MasterCard и МИР, системы дистанционного банковского обслуживания, электронные кошельки.

Для организации приема банковских карт НКО заключила договора интернет-эквайринга с рядом банков. Так же НКО получила в международных платежных системах статус фасилитатора, то есть организации, которая может официально являться посредником при расчетах между банком-эквайером и конечными получателями. Кроме того, НКО имеет договор с ООО НКО "ЯНДЕКС.ДЕНЬГИ" на оплату с кошелька Яндекс.Деньги услуг торгово-сервисных предприятий, с которыми у НКО заключены договора. Аналогичный договор заключен между НКО и КИВИ БАНК (АО) для оплаты с Qiwi-кошелька.

Исторически основным направлением развития интернет-эквайринга НКО являлся прием банковских карт для оплаты госуслуг. К госуслугам относятся всевозможные переводы денежных средств в бюджет Российской Федерации и бюджеты местных уровней. НКО является основной расчетной организацией при оплате услуг Федеральной Службы Судебных Приставов, Росреестра, услуг ЗАГС, большой объем оплаты Штрафов ГИБДД, платных парковок, налогов, пеней, образования, в том числе дошкольного образования, и т.д. НКО так же обеспечивает оплату банковской картой в личном кабинете налогоплательщика на официальном сайте Федеральной Налоговой Службы различных налогов.

Вторым крупным направлением интернет-эквайринга НКО является осуществление переводов денежных средств с использованием банковских карт через Интернет в оплату авиабилетов.

Переводы через Банковских платежных агентов

НКО привлекает Банковских платежных агентов для приема наличных денежных средств с целью оплаты услуг торгово-сервисных предприятий, у которых с НКО заключен договор на осуществление переводов.

На данный момент НКО имеет договор банковского платежного агента с ООО «СЕТЬ СВЯЗНОЙ», которое принимает наличные денежные средства, а также формирует и передает в НКО распоряжения физических лиц для осуществления перевода денежных средств с целью оплаты трудовых патентов, парковок, штрафов ГИБДД, ФСПП, Росреестр, оплаты за косметику Фаберлик. Так как НКО не имеет лицензию для работы с наличными денежными средствами, банковские платежные агенты открывают специальные банковские счета в других кредитных организациях и уже с них перечисляют денежные средства в НКО.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики НКО.

При подготовке настоящей отчетности предполагается, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость

ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Бухгалтерский учет в НКО велся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П). Кроме этого, в первом квартале 2019 году в бухгалтерском учете и отчетности НКО руководствовалась действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним, и, внутренними документами НКО. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствовали.

Подготовленная бухгалтерская (финансовая) отчетность не является консолидированной, так как НКО не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Статьи, включенные в бухгалтерскую (финансовую) отчетность НКО измеряются в валюте Российской Федерации.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены НКО в Учетной политике, принятой в соответствии с Приказом по НКО.

Существенные изменения учетную политику в течение первого квартала 2019 год не вносились.

Принципы учетной политики.

Учетная политика сформирована на основе следующих принципов учета.

Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета.

НКО постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности НКО. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный период и предшествующий ему период.

Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы, оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски, потенциально угрожающие финансовому положению НКО на следующие периоды.

Учетная политика НКО обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов).

Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом, счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

Преимственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции НКО.

Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы НКО оцениваются с учетом создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Расчеты с дебиторами и кредиторами.

Дебиторская и кредиторская задолженность представляет собой незавершенные расчеты НКО с контрагентами по хозяйственным и иным операциям НКО. Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»). Под дебиторскую задолженность (в части авансов, предварительной оплаты ценностей, работ и услуг) НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»).

Финансовые требования и обязательства.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Основные средства. Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, которые:

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования при оказании услуг либо в административных целях;
- предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи;
- соответствуют одновременно следующим условиям:
- объекты способны приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

В качестве основных средств могут быть также признаны объекты, которые приобретены в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, даже если приобретение этих объектов не приводит непосредственно к увеличению

будущих экономических выгод от их использования, но оно может быть необходимо для получения в будущем экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности.

Стоимость минимального объекта учета для признания в составе основных средств превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей без налога на добавленную стоимость на дату ввода в эксплуатацию.

Все основные средства НКО учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Для всех основных средств в НКО применяется линейный способ начисления амортизации.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Расчет амортизации ведется в календарных днях.

При расчете амортизируемой величины НКО применяет критерий существенности ликвидационной стоимости объекта основных средств в размере 10% от первоначальной стоимости (т.е. ликвидационная стоимость учитывается при расчете амортизируемой величины в случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта составляет 10% или более от первоначальной стоимости объекта).

В отношении оборудования, вычислительной техники, мебели НКО проводит политику использования до полного физического и/или морального износа, по окончании которой расчетная ликвидационная стоимость по оценке НКО не превышает 5 % от цены приобретения, что признается незначительной величиной.

Нематериальные активы.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- НКО имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной НКО на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее — средства индивидуализации);

- есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (НКО имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- НКО не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием НКО (организационные расходы), интеллектуальные и деловые качества персонала НКО, его квалификация и способность к труду.

Нормы настоящего Стандарта не применяются в отношении материальных носителей (вещей), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, а также финансовых вложений.

Актив удовлетворяет критерию идентифицируемости, если он:

- отделяем, т. е. может быть отсоединен или отделен от предприятия и продан, передан, защищен лицензией, предоставлен в аренду или обменян индивидуально или вместе с относящимся к нему договором, активом или обязательством, независимо от того, намечается ли предприятие так поступить;

- является результатом договорных либо других юридических прав, независимо от того, можно ли эти права передавать либо отделять от предприятия или от других прав и обязательств.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства кредитной организации.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматривается в конце каждого отчетного года.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

Расчет амортизации нематериальных активов ведется в календарных днях.

Материальные запасы.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы стоимостью ниже 100 000,00 рублей после передачи их в эксплуатацию учитываются внесистемно.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением, сооружением, изготовлением и доведением до состояния, пригодного для использования.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию на основании требования на отпуск материальных запасов со склада, подписываемого материально-ответственным лицом и лицом, затребовавшим материальные запасы.

НДС, уплаченный при приобретении основных средств и нематериальных активов и материальных запасов, учитывается на отдельных лицевых счетах и относится на расходы НКО в дату ввода основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в эксплуатацию.

Налог на прибыль.

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль уплачивается НКО ежемесячно, авансовыми платежами с корректировкой суммы авансовых платежей по фактическому результату по итогам отчетных периодов (1-го квартала, 1-го полугодия, 9 месяцев) с окончательным расчетом по итогам календарного года. Аналитические лицевые счета открываются в разрезе уровней бюджетов.

Отложенный налог на прибыль.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Отложенное налоговое обязательство признается в

отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения НКО налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую НКО вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, НКО анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у НКО достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую НКО вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли НКО получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором НКО вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у НКО отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения НКО налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую НКО вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у НКО достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую НКО вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- существует ли вероятность получения НКО налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

- прогнозирует ли НКО получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором НКО вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки.

В той мере, в которой у НКО отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую НКО вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Доходы и расходы будущих периодов .

Доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах по учету доходов будущих периодов и подлежат равномерному отнесению на доходы в течение срока, к которому они относятся.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются на счетах учета расходов будущих периодов и подлежат равномерному списанию на расходы в течение срока, к которому они относятся. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) временным интервалом является календарный месяц.

Доходы и расходы.

Доходы и расходы НКО отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления, т.е. по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й

категории качества получение доходов признается неопределенным, и подлежат отражению на счетах доходов по факту их получения.

Суммы, полученные и подлежащие перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов, в том числе и комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

- комиссионные вознаграждения – по факту оказания услуги, комиссионное вознаграждение за ведение банковских счетов и дистанционное банковское обслуживание по системе «Клиент-банк» отражается на счетах доходов в последний рабочий день месяца;

- комиссионные вознаграждения, при подтверждении факта оказания услуги первичными документами (двухсторонними актами) – не позднее срока уплаты вознаграждения в соответствии с условиями договоров;

- доходы от выполнения работ (оказания услуг) - в день подтверждения дохода первичными учетными документами.

Расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), учитываемые как в составе расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

В аналитическом учете счета открываются по символам отчета о финансовых результатах.

В процессе применения Учетной политики НКО использует профессиональные суждения и оценки. Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых и текущего периодов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению НКО, являются возможными исходя из текущих обстоятельств. Дополнительная информация о наиболее значимых оценках и допущениях, сделанных НКО, изложены ниже.

Резервы на возможные потери.

НКО регулярно проводит оценку имеющейся дебиторской задолженности на предмет возникновения возможных потерь. Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями Положения № 611-П в целях минимизации рисков:

- по балансовым активам, по которым существует риск потерь;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по требованиям, по получению процентных доходов;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом НКО по совершенным операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя НКО обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов НКО;

- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

НКО регулярно проводит оценку имеющейся дебиторской задолженности на предмет возникновения возможных потерь. НКО считает, что оценки, связанные с формированием резервов под дебиторскую задолженность, являются основным источником неопределенности в связи с тем, что:

- они подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств дебиторами и оценка потенциальных убытков, связанных с возможными потерями в части дебиторской задолженности, основаны на анализе последних результатов деятельности дебиторов.

Резервы на возможные потери в настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2019 года рассчитаны исходя из существующих экономических условий.

События после отчетной даты.

В соответствии с Положением № 579-П, Указанием № 3054-У, НКО была проведена работа по отражению событий после отчетной даты за 2018 год.

В качестве корректирующих событий после отчетной даты НКО были отражены следующие операции:

- перенос остатков на 1 января 2019 г., отраженных на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отражение хозяйственных расходов за 2018 г. на основании первичных документов, полученных после 1 января 2019 года;
- корректировки по начисленным налогам за 2018 г.;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- уточнение суммы комиссионных доходов и расходов, относящихся к 2018 году;
- перенос остатков со счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2018 год».

Вышеуказанные уточнения (корректировки), произведённые по счетам бухгалтерского учета событиями после отчетной даты, нашли свое отражение в соответствующих активах, обязательствах, доходах, расходах и капитале НКО.

Прибыль, отраженная на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль прошлых лет», в 2018 году и в течение первого квартала 2019 года не использовалась.

В соответствии с учетной политикой, НКО применяет все принципы, изложенные в п. 12. Положения № 579-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

При подготовке годового отчета была проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

У НКО отсутствуют существенные ошибки за отчетный год и год, ему предшествующий.

Изменения в учетной политике на 2019 год.

С 01.01.2019 года становятся обязательными к применению в бухгалтерском учете требования Положений Банка России 604-П, 605-П, 606-П при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО, разработанные с учетом требований МСФО (IFRS) «Финансовые инструменты».

Положением 605-П устанавливается порядок отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее - финансовые активы), операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Указанные операции по размещению денежных средств в балансе НКО не совершаются, в соответствии с имеющейся у НКО лицензией Банка России за исключением денежных средств, размещенных НКО в депозит в Банке России в форме «овернайт» по балансовым счетам 31902-31904 в зависимости от сроков размещения (от 1 до 10 дней), т.е. на срок менее одного года. Оценка размещенных денежных средств в Банке России (депозиты «овернайт») с учетом выбранной НКО в соответствии с указанием Банка России № 605-П модели осуществляется по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом, в связи с не применением НКО метода эффективной процентной ставки, на основании абзаца первого пункта 1.8.1 Положения № 605-П.

Порядок применения Положения 604-П устанавливает порядок отражения в бухгалтерском учете операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов. Перечень операций, установленный Банком России Положением 604-П является закрытым. Указанные операции по привлечению денежных средств в балансе НКО не совершаются.

Положением 606-П устанавливается порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами. Указанные операции с ценными бумагами в балансе НКО не совершаются.

МСФО (IFRS 9) влияние на баланс НКО не оказывает в силу специфики деятельности НКО и согласно имеющейся у НКО лицензии Банка России.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты.

По состоянию на 1 апреля 2019 года денежные средства представляют собой остатки на корреспондентских счетах:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
наличные денежные средства	0	0
средства на корреспондентских счетах, в т.ч. открытых: в Банке России (кроме обязательных резервов)	25 539	16 742
в кредитных организациях РФ	264 746	189 928
в банках других государств	0	0
Итого денежных средств и средств в кредитных организациях	294 285	206 670
Резервы на возможные потери	82	87
Итого за вычетом резервов	294 203	206 583

4.1.2. Чистая ссудная задолженность.

В данной статье отражен краткосрочный депозит в Банке России и требования по получению процентов по депозиту в Банке России в сумме 83 тыс. руб. и в банке ОАО банк «ПСКБ» в сумме 779 тыс. руб.

4.1.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

В НКО применяется следующая классификация однородных групп схожих по характеру и использованию основных средств и нематериальных активов.

Основные средства:

- здания;
- мебель;
- оборудование;
- вычислительная техника.

Нематериальные активы:

- компьютерное программное обеспечение (исключительные права);
- компьютерное программное обеспечение (неисключительные права);
- авторские права;
- патенты.

При признании объекта основных средств НКО определяет срок полезного использования объекта основных средств исходя:

- из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства НКО) исходя:

- из срока действия прав НКО на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого НКО предполагает получать экономические выгоды.

Все основные средства и нематериальные активы НКО учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Информация о структуре основных средств, нематериальных активов, материальных запасов представлена в Таблице:

	Основные средства		Нематериальные активы		Материаль- ные запасы	Всего
	Вычисли- тельная техника	Оборудо- вание	компьютерное программное обеспечение (исключитель- ные права)	компьютерное программное обеспечение (неисключи- тельные права)		
Балансовая стоимость						
На 01.01.2018г.	2084	291	7200	5635	0	15210
Поступления за период	-	-	-	806	20	826
Прочие изменения за период	-	-	-	-	-	-
Выбытия за период	-	-	-	-	-	-
На 01.04.2018г.	2084	291	7200	6441	20	16036
На 01.01.2019г.	2084	394	8016	6629	20	17143
Поступления за период	-	-	100	143	86	329
Прочие изменения за период	54	-	-	-	(34)	20
Выбытия за период	-	-	-	-	-	-
На 01.04.2019г.	2138	394	8116	6772	72	17492

Для всех основных средств и нематериальных активов в НКО применяется линейный способ начисления амортизации.

	Основные средства		Нематериальные активы		Материаль- ные запасы	Всего
	Вычисли- тельная техника	Оборудо- вание	компьютерное программное обеспечение (исключитель- ные права)	компьютерное программное обеспечение (неисключи- тельные права)		
Накопленная амортизация						
На 01.01.2018г.	1305	158	3711	327	-	5502
Амортизационные отчисления	130	13	356	319	-	817
Выбытия за период	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения за период	-	-	-	-	-	-
На 01.04.2018г.	1435	171	4067	646	-	6319
На 01.01.2019г.	1833	210	5204	1673	-	8920
Амортизационные отчисления	166	18	406	343	-	933
Выбытия за период	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения за период	-	-	-	-	-	-
На 01.04.2019г.	1999	228	5610	2016	-	9853
Остаточная балансовая стоимость						
На 01.04.2018г.	649	120	3133	5795	20	9717
На 01.04.2019г.	140	166	2506	4756	72	7640

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 апреля 2018 года НКО не имела договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 апреля 2018 года в НКО отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

Переоценка основных средств в НКО не проводилась.

Объекты основных средств и нематериальных активов проходят проверку на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. В результате проверки по состоянию на 01.01.2019 г. обесценения объектов основных средств и нематериальных активов не выявлено.

В НКО отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

4.1.4 Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив (ОНА).

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Сумма налога на прибыль к возмещению	393	2 151
Отложенный налоговый актив	6 338	6 338
Итого требования по текущему налогу на прибыль и ОНА	6 731	8 489

Согласно расчету налога на прибыль за первый квартал 2019 года возникла переплата (сумма к возмещению) из бюджета в размере 393 тыс. руб.

По состоянию на 01 апреля 2019 года отложенный налоговый актив составил 6 338 тыс. руб.

4.1.5 Прочие активы.

Объем прочих активов, по состоянию на 01 апреля 2019 года, по сравнению с началом отчетного года, снизился на 27 503 тыс. руб. (34,40%) и составил 79 961 тыс. руб. Прочие активы (дебиторская задолженность) включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Начисления по процентным доходам	16	492
Начисления по непроцентным доходам	0	30 447
Резерв под обесценение	0	- 1
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	16	30 938
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и прочие дебиторы	100 703	93 794
Расходы будущих периодов	-	18
НДС уплаченный	14	4
Возмещение по больничным листам из ФСС	0	0
Резерв под обесценение	- 20 772	- 17 290
Итого прочих нефинансовых активов	79 945	76 526
Итого прочие активы	79 961	107 464

4.1.6 Средства кредитных организаций .

Средства кредитных организаций на 01.04.2019 составили 31 тыс. руб.

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Прочие привлеченные средства кредитных организаций до востребования	31	99

4.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Структура привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена в следующей таблице:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Юридические лица		
Прочие привлеченные средства до востребования	0	0
Итого средств юридических лиц	0	0
Физические лица		
Средства физических лиц на электронных кошельках	475 242	163 443
Невыплаченные переводы физических лиц (возвраты)	180	150
Итого средств физических лиц	475 422	163 593
Итого средств клиентов	475 422	163 593

Привлеченные средства клиентов по состоянию на 01.04.2019 года увеличились на 311 829 тыс. руб. (65,6 %) и составили 475 422 тыс. руб., или 93,0% от общей структуры обязательств (510 962 тыс. рублей).

Ниже приведено распределение средств клиентов по видам экономической деятельности:

	на 01 апреля 2019	на 01 января 2019
Юридические лица		
Торговля оптовая	0	0
Торговля розничная	0	0
Финансовое посредничество	31	0
Прочая деятельность	0	0
Рекламная деятельность	0	0
Итого средств юридических лиц	31	0
Физические лица	475 422	0
Итого средства клиентов	475 453	0

4.1.8. Выпущенные долговые обязательства.

В течение отчетного года долговые обязательства НКО не выпускались.

4.1.9. Прочие обязательства.

Информация об объеме, структуре прочих обязательств представлена в таблице:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Финансовые обязательства		
Обязательства по комиссионному вознаграждению	116	182
Незавершенные расчеты, в т.ч. по переводам в пользу ТСП и кредитных организаций	33 844	52 495
Расчет по налогам и сборам	85	83
Обязательства по заработной плате (предстоящие отпуска)	1 048	948
Расчеты по страховым взносам	317	286
Нефинансовые обязательства		
Суммы, поступившие на кор счета до выяснения	0	0
Расчеты с поставщиками и заказчиками	99	72 096
Итого прочие обязательства	35 509	126 090

Обязательства НКО по итогам первого квартала 2019 года снизились на 90 581 тыс. руб. (71,4 %) и составляют 35 509 тыс. руб.

Все прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

4.1.10 Средства участников.

На всем протяжении первого квартала 2019 года зарегистрированный и полностью оплаченный уставный капитал НКО составлял 18 000 тыс. рублей. В течение отчетного периода решение об увеличении уставного капитала НКО не принималось.

4.1.11 Источники собственных средств.

Структура источников собственных средств представлена в таблице:

	01 апреля 2019 года	01 января 2019 года
Средства акционеров (участников)	18 000	18 000
Резервный фонд	2 700	2 700
Нераспределенная прибыль прошлых лет	60 349	44 390
Неиспользованная прибыль за отчетный период	22 457	15 959
Всего источников собственных средств	103 506	81 049

4.1.12 Внебалансовые обязательства.

Безотзывные обязательства, выданные гарантии и поручительства, а так же, условные обязательства некредитного характера, в течение первого квартала 2019 года у НКО отсутствовали.

4.1.13 Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в бухгалтерском балансе в свернутом виде в том числе, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

По состоянию на 01 апреля 2019 и 01 января 2019 года все финансовые активы и финансовые обязательства отражены в балансе в развернутом виде.

4.1.14 Прочая информация к статьям бухгалтерского баланса.

Информация об операциях аренды

Операции, по которым НКО выступает арендатором:

НКО заключены договоры операционной аренды (субаренды) помещений с возможностью их досрочного расторжения. Договоры заключены с первоначальным сроком до года с возможностью их продления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

Сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде составила – 1 093 тыс. руб.

Операции, указанные в строках 1, 2.1, 4, 5а, 6, 6а, 7, 7а, 12, 15, 16.2.1, 17, 17.1, 18, 18.1, 18.2, 19, 20, 22, 25, 26, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34 в течение отчетного года не производились.

4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Существенными статьями отчета о финансовых результатах за первый квартал 2019 года являются комиссионные доходы и расходы, чистые доходы от операций с иностранной валютой, а так же расходы на формирование резервов на возможные потери.

Чистая прибыль НКО по итогам отчетного периода составила 22 457 тыс. рублей.

4.2.1 Процентные доходы и расходы:

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	1 квартал 2019 год	1 квартал 2018 год
Процентные доходы по видам активов:		
от размещения средств в кредитных организациях	1 719	1 624
по размещенным депозитам (в Банке России)	2 167	
Итого процентные доходы	3 886	1 624
Процентные расходы	0	0
Изменение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	5	3
Итого чистые процентные доходы	3 891	1 627

Процентные расходы в отчетном периоде отсутствуют. Это связано с тем, что НКО не привлекала денежные средства по договорам займа. В результате чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по корреспондентским счетам составили 3 891 тыс. руб., что на 2 264 тыс. руб. (58,2 %) больше, чем за аналогичный период прошлого года.

4.2.2 Комиссионные доходы и расходы.

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	1 квартал 2019 год	1 квартал 2018 год
Доходы по услугам и комиссии, полученные за :		
открытие и ведение банковских счетов кредитных организаций		
расчетное и кассовое обслуживание физических лиц	136 878	66 708
переводы денежных средств физических лиц		8 103
оказание услуг платежной инфраструктуры	142 976	114 055
оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам юридическим лицам и юридическим лицам –нерезидентам, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов		
другие операции с кредитными организациями и банками нерезидентами	44 815	6 078
другие операции с юридическими лицами и юридическими лицами – нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков - нерезидентов	15 519	10 660
операции с гражданами (физическими лицами) и физическими лицами - нерезидентами	81 988	60 435
Итого комиссионные доходы	422 176	266 039
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:		
операциям с валютными ценностями	60	52
открытие и ведение банковских счетов	9	
расчетное и кассовое обслуживание	6	15
услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	225 427	117 230
полученные банковские гарантии		174
оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	196	375
другие комиссионные расходы	4	5
Итого комиссионные расходы	225 702	117 851

Комиссионные доходы в первом квартале 2019 года, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, увеличились на 156 137 тыс. рублей (37,0%).

Комиссионные расходы в первом квартале 2019 года, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, выросли на 107 851 тыс. рублей (47,8%.)

Чистые доходы в первом квартале 2019 года, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, увеличились на 37 420 тыс. руб. (20,3%) и составили 184 567 тыс. руб. За первый квартал 2018 года чистые доходы составили 147 147 тыс. руб.

Операционные расходы за первый квартал 2019 года, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, увеличились на 20 400 тыс. руб. (13,1%) и составили 155 950 тыс. руб. За первый квартал 2018 года операционные расходы составили 135 550 тыс. руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой в отчетном периоде составили 2 817 тыс. рублей.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в отчетном периоде составили - 648 тыс. рублей.

Прочие операционные доходы составили 141 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения за отчетный период увеличилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 17 020 тыс. руб. (59,5) % и составила 28 617 тыс. руб.

Прибыль НКО после налогообложения за первый квартал 2019 г. увеличилась на 11 764 тыс. руб. (52,4%) по сравнению с показателями аналогичного периода 2018 г. и составила 22 457 тыс. рублей.

НКО не планирует распределение полученной в отчетном периоде прибыли.

4.2.3 Резервы на возможные потери.

Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах и прочим активам, представлены следующим образом:

	1 квартал 2019 год	1 квартал 2018 год
Формирование (начисление) резервов на возможные потери в отчетном периоде, всего	69 600	60 129
в том числе:		
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	374	4
по прочим активам	69 226	60 125
Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери в отчетном периоде, всего	87 703	
в том числе:		
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	369	7
по прочим активам	87 334	55 290
Итого изменение резерва	- 18 477	- 4 832

В абсолютном выражении, сумма расходов по формированию (доначислению) резерва на возможные потери за первый квартал 2019 года составила (18 103) тыс. руб., в т.ч.:

- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах: 5 тыс. руб.;
- по прочим активам: (18 108) тыс. руб.

В абсолютном выражении, сумма расходов по формированию (доначислению) резерва на возможные потери за первый квартал 2018 года составила (8 432) тыс. руб., в т.ч.:

- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах: 3 тыс. руб.;
- по прочим активам: (-4 832) тыс. руб.

4.2.4 Информация о начисленных (уплаченных) налогах.

Основные компоненты расходов по налогам, которые НКО уплачивает в бюджеты различных уровней, представлены в следующей таблице:

	1 квартал 2019 год	1 квартал 2018 год
Налог на прибыль	5 648	690
Расходы по уплаченному НДС	512	214
Итого расходы по налогам	6 160	904
Отложенный налоговый актив (ОНА)		
Отложенный налоговый актив (ОНА)		
Итого возмещение (расход) по налогам	6 160	904

Прибыль до налогообложения за первый квартал 2019 года составила 28 617 тыс. руб.

В течение отчетного периода 2019 года ставки налога на прибыль и других налогов не изменялись, новые налоги законодательством не вводились.

4.2.5 Информация о расходах на содержание персонала.

Расходы на оплату труда, включая компенсации, ежегодный и дополнительный оплачиваемый отпуска, страховые взносы и прочие выплаты включают в себя следующие суммы:

	1 квартал 2019 год	1 квартал 2018 год
Фонд начисленной заработной платы работников	4 089	3 875
Другие доходы на содержание персонала		0
Взносы в виде отчислений на заработную плату	1 235	1 168
Итого расходы на содержание персонала	5 324	5 043

Расходы на содержание персонала в отчетном периоде, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, увеличились за счет увеличения штатной численности работников НКО.

4.2.6 Прочая информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Операции, указанные в строках Раздела 1: 1.2, 1.3., 1.4, 2, 4.1, 6, 7, 8, 8а, 9, 9а, 12, 13, 16, 16а, 17, 17а, 25, и операции, указанные в Разделе 2, в течение отчетного года не производились.

4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

За отчетный период прибыль НКО составила 22 457 тыс. руб., на начало отчетного года – 15 959 тыс. руб.

В 2018 году и по итогам первого квартала 2019 года НКО не начисляла и не выплачивала дивиденды.

В предыдущие периоды НКО не допускала ошибок в отношении каждого компонента собственного капитала.

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли, прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала представлены в форме 0409810.

4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

В качестве эквивалентов денежных средств в отчете учтены краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

В Отчете отражаются в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью НКО.

Под операционной деятельностью в целях составления Отчета понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность кредитной организации, кроме инвестиционной и финансовой.

Под инвестиционной деятельностью в целях составления Отчета понимается приобретение или реализация инвестиционных активов, материальных либо финансовых активов, предназначенных для генерирования будущих доходов (притока денежных средств), кроме финансовых активов, приобретение и (или) реализация которых осуществляется в процессе операционной деятельности. Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают величину доходов, а также направление средств кредитной организации на приобретение инвестиционных активов.

Денежные средства, представленные в Отчете, включают в себя следующие компоненты:

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	29 539	29 313
Средства в кредитных организациях	264 466	73 913
Итого денежные средства и их эквиваленты	294 005	103 226

Из статьи денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода были исключены средства в сумме 198 тыс. руб., находящиеся на счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь, в том числе, средства в сумме 80 тыс. руб., недоступные для использования на отчетную дату, связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у банков ООО КБ «Анелик РУ», сумма 79 тыс. руб. и БАНК «РСБ 24» (АО) в сумме 1 тыс. руб.

В отчетном периоде НКО не осуществляла операции в части инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей отражены в Отчете о движении денежных средств.

Движение денежных средств по географическому признаку концентрировалось преимущественно в г. Москва.

5. Сведения об обязательных нормативах.

Инструкцией Банка России № 137-И от 15.09.2011 «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее – «Инструкция № 137-И») для НКО устанавливаются следующие обязательные нормативы:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3);
- норматив ликвидности (Н15.1).

Сведения о значениях вышеперечисленных нормативов приведены в таблице:

	Нормативное значение, %	Фактическое значение	
		на 01 апреля 2019	на 01 января 2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3)	$\geq 2,0$	1 045,4	63,
Норматив ликвидности (Н15.1)	$\geq 100,0$	5 842,6	519,9

Из приведенных данных видно, что на отчетную дату по всем показателям существует значительный запас прочности для реализации потенциала роста.

Норматив достаточности собственных (капитала) (Н1.3), определяемый как отношение собственных средств (капитала) к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала, стабильно выше уровня минимально установленного значения.

Норматив ликвидности (Н15.1), определяемый как отношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала значительно вырос, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Сведения о фактических значениях нормативов НКО, рассчитанных в соответствии с Инструкцией № 137-И приведены Разделе 1 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее – Отчет по форме 0409813»).

НКО на ежедневной основе отслеживает соблюдение обязательных нормативов и поддерживает уровень собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций.

Факты нарушения числовых значений обязательных нормативов в течение первого квартала 2019 года отсутствовали.

Разделы 2 и 3 Отчета по форме 0409813 НКО не составляет.

6. Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах управления и их оценки.

Служба управления рисками имеет основополагающее значение в банковской деятельности и является неотъемлемым элементом деятельности НКО, обеспечивающей поддержание баланса между уровнем принимаемого риска и доходностью, а также, минимизацию возможных неблагоприятных влияний на финансовое положение НКО.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом размещена на официальном сайте НКО по адресу www.nkomobi.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

В процессе банковской деятельности НКО принимает на себя следующие виды банковских рисков:

- риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников.
- риски потери ликвидности и снижения капитала, формируемые решениями управленческого аппарата.
- риски, предопределяемые внешними по отношению к НКО макроэкономическими и нормативно - правовыми условиями деятельности.

Риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников, возникают в условиях превышения исполнительными лицами НКО установленных полномочий по принятию решений (по составу и объему операций), несоблюдения сотрудниками НКО установленных процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм, установленных на организованных рынках финансовых инструментов.

Риск, вызываемый последствиями неправомерных или некомпетентных решений работников, снижается путем установления предварительного, текущего и последующего контроля за действиями работников.

В рамках предварительного контроля НКО осуществляет контроль за содержанием заключенного с сотрудником трудового соглашения (контракта); наличием должностной инструкции, регламентирующей должностные обязанности работника до того, как он непосредственно приступил к исполнению служебных обязанностей.

В рамках текущего контроля в НКО организуется внутренний контроль за соблюдением сотрудниками установленных правил совершения банковских операций и иных операций, осуществляемых НКО на уровне кредитной организации и соответствующего структурного подразделения.

В рамках последующего контроля объектом системы внутреннего контроля является регулярность рассмотрения результатов проведенных сотрудником операций вышестоящим руководителем.

Внешними факторами по отношению к деятельности НКО являются макроэкономические и возникшие внешние нормативно-правовые условия, а именно:

- негативные общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции экономического развития;
- неблагоприятные изменения государственной экономической политики;
- неблагоприятные изменения отечественных и зарубежных нормативно - правовых условий банковской деятельности.

Основные риски, присущие деятельности НКО и способные оказывать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность НКО, принимаются НКО **существенными**.

НКО считает для себя **существенными** следующие виды рисков: риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

К типичным банковским рискам НКО относится **кредитный риск**.

4.1 Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора, в том числе кредитного.

В связи с отсутствием в лицензии НКО права на размещение денежных средств, операции кредитования не осуществлялись.

Оценку и анализ кредитного риска **в целях его минимизации**, НКО осуществляет по прочим активам, несущим риск устойчивого функционирования НКО в целом.

НКО, руководствуясь требованиями Положения ЦБ РФ № 611-П, формирует резерв по каждому требованию к конкретному дебитору (контрагенту), по которым существует риск возникновения у НКО финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом НКО своих финансовых обязательств - **риск на контрагента**.

Под возможными потерями НКО применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств (**факторов**):

неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом НКО по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя НКО обязательством;

обесценение (снижение стоимости) активов НКО;

увеличение объема обязательств и (или) расходов НКО по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П в НКО разработаны методики оценки финансового состояния контрагентов (кредитных организаций; юридических лиц (кроме финансовых организаций), в том числе банковских платежных агентов) в целях определения категории качества элементов расчетной базы резерва и формирования резерва на возможные потери по прочим активам, несущим риск понесения убытков. В случае определения категории качества неприемлемой для уровня риска, в том числе на стадии предварительного анализа контрагента, НКО отказывается от реализации сделки.

В НКО разработаны внутренние документы об установлении и контроля за соблюдением лимитов вложения в активы на кредитные и некредитные организации (максимальный размер требований к контрагенту).

Лимиты устанавливаются и пересматриваются Службой управления рисками НКО.

В течение 1 квартала 2019 года нарушений лимитов вложений в активы, несущие риск понесения потерь, зафиксировано не было.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери представлена в таблице:

номер строки	состав активов	сумма требования	категория качества					резервы на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
									II		III	IV	V	
1	Требования к кредитным организациям всего, в том числе:	488 961	476 790	12 091			80	516	434	516	436			80
1.1	корреспондентские счета	264 746	264 467	199			80	82		82	2			80
1.2	Прочие активы	223 436	211 544	11 892				434	434	434	434			
1.3	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	779	779											
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	293 835		173 347	115 980	147	4 361	45 747	45 747	45 747	16 295	25 016	75	4 361
2.1	Прочие активы	293 835		173 347	115 980	147	4 361	45 747	45 747	45 747	16 295	25 016	75	4 361
3	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	782 796	476 790	185 438	115 980	147	4 441	46 263	46 181	46 263	16 731	25 016	74	4 441

Кроме этого в НКО на отчетную дату присутствуют активы, сгруппированные в портфели однородных требований, в соответствии с Положением № 611-П. Сумма портфеля на отчетную дату составила 533 тыс. руб., сформированный резерв на возможные потери – 5 тыс. руб.

Активы с просроченными сроками погашения на 01.04.2019г. отсутствуют.

4.2 Рыночный риск.

В соответствии с пунктом 1.10 Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение 511-П) расчет

совокупной величины рыночного риска (далее – РР) осуществляется для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Согласно п. 2.1. Инструкции № 137-И расчет РР в целях расчета норматива достаточности собственных средств Н1.3 не требуется.

В связи с вышеизложенным НКО не производит расчет РР.

Необходимость расчета величины рыночного риска (процентного, фондового и валютного рисков) у НКО отсутствует.

4.3 Риск потери ликвидности.

Риск потери ликвидности – риск утраты НКО способности в срок и в полном объеме исполнять свои обязательства. Возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств (**факторы** возникновения риска ликвидности).

Основным **методом снижения риска** ликвидности является управление ликвидностью в НКО в целях поддержания положительной платежной позиции и исполнение текущих обязательств НКО перед клиентами и контрагентами.

Управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе путем организации движения платежных потоков НКО, контроля за состоянием корреспондентского счета в Банке России, концентрацией-диверсификацией средств на всех корсчетах НКО, соблюдения обязательного норматива ликвидности и обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией № 137-И, а так же, посредством проведения операций на внутреннем денежном рынке.

При составлении Планового баланса в рамках годового Бизнес-плана, НКО устанавливает пограничный уровень показателей ликвидности, являющийся сигналом для дополнительных мероприятий по повышению уровня ликвидности. Для данных целей пограничный уровень может превышать минимально допустимое числовое значение для Н15.1 на 5-10%.

НКО строит свою деятельность по управлению и контролю за ликвидностью с учетом следующих **принципов**:

1. НКО четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между органами управления и структурными подразделениями.

2. В НКО устанавливаются и контролируются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень риска ликвидности. Лимиты должны соответствовать размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию НКО.

3. В НКО функционируют адекватные масштабам деятельности НКО система внутреннего контроля и информационная система для ежедневного измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности.

4. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью НКО, возникающего, в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов, приоритетным является решение по поддержанию ликвидности.

5. Каждая сделка влияет на состояние ликвидности и должна быть принята в расчет ликвидности.

6. Стратегия выхода НКО из кризиса ликвидности строится по **принципу минимизации издержек** при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

7. Управление ликвидностью осуществляется в НКО **ежедневно и непрерывно**.

Организация управления ликвидностью и ответственность распределены между органами управления и подразделениями НКО следующим образом:

Наименование органа управления/подразделения	Перечень функций и сфер ответственности
Совет директоров	<ul style="list-style-type: none"> Утверждает Стратегию развития НКО, в т.ч. определяет основные стратегические принципы управления активами и пассивами и управления рисками. Рассматривает предложения Правления по управлению ликвидностью и делегирует ему полномочия по принятию всех

	<p>необходимых мер для управления и контроля риска потери ликвидности.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Утверждает внутренние нормативные документы НКО по вопросам оценки и управления риском ликвидности. • Получает от внутреннего контроля НКО отчеты о результатах проверок операций НКО по соблюдению мер по контролю и управлению риском потери ликвидности.
Правление	<ul style="list-style-type: none"> • Разрабатывает и несет ответственность за реализацию Положения о политике по управлению и оценке ликвидности НКО. • Принимает решения по управлению ликвидностью, утверждает планы мероприятий, осуществляемых подразделениями НКО в случае возникновения кризиса ликвидности. • Утверждает и следит за исполнением годового плана развития НКО. • Принимает решения по раскрытию информации об уровне ликвидности НКО.
Служба управления рисками (СУР)	<ul style="list-style-type: none"> • Проводит анализ, оценку и мониторинг уровня ликвидности НКО в соответствии с установленными методами и процедурами. • Проводит стресс-тестирование риска ликвидности. • Разрабатывает Бизнес-план НКО, проводит анализ его исполнения.
Бухгалтерия	<ul style="list-style-type: none"> • Ежедневно осуществляет расчет показателей норматива ликвидности.

Процесс по выявлению и оценке риска ликвидности в НКО включает следующие инструменты анализа состояния ликвидности:

- коэффициентный анализ (оценка показателей ликвидности);
- стресс-тестирование риска ликвидности.

Результаты оценки риска ликвидности после анализа подразделениями и служащими, осуществляющие внутренний контроль, в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной организации, в соответствии с п.2.2. Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», предоставляются **ежеквартально** на утверждение Совету директоров НКО.

В соответствии с требованиями пункта 1.2. Инструкции № 137-И, при расчете обязательных нормативов, НКО выполняло расчет норматива ликвидности Н15.1 в соответствии с определенной с настоящей инструкцией методикой расчета, на основании **принципов** достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международных признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

В целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью, а также для удостоверения того, что текущее состояние ликвидности соответствует определенному НКО уровню риска ликвидности, НКО на регулярной основе проводит стресс-тестирование риска ликвидности. Стресс-тестирование проводится по различным с точки зрения вероятности их реализации сценариям, ориентированным на профиль операций НКО.

Методы, сценарии и последовательность действий при проведении стресс-тестирования определяются Положением о проведении стресс-тестирования, утверждаемым Советом директоров НКО.

В НКО проводится **ежеквартальное стресс-тестирование** риска ликвидности ответственным сотрудником службы управления рисками.

Регулярное обновление (актуализация) параметров стресс-тестирования осуществляется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля НКО.

На основе реализации тестируемых сценариев делается вывод о стрессоустойчивости НКО к риску ликвидности. Результаты стресс-тестирования учитываются при текущем управлении ликвидностью, а также при разработке планов действий в случае чрезвычайных ситуаций.

Одной из составляющих системы управления ликвидностью в кредитной организации является определение альтернативных сценариев развития ситуации на рынке и их влияния на ликвидность НКО, а также разработка стратегии поведения в случае наступления непредвиденного кризиса ликвидности в НКО.

Под сценарием понимается описание картины будущего, состоящего из согласованных, логически взаимосвязанных событий и последовательности шагов (ситуаций), с определенной вероятностью ведущих к прогнозируемому конечному состоянию.

Основой оценки развития деятельности НКО является использование сценарного анализа, который позволяет выявить непосредственные источники возможного дефицита или избытка ликвидности и определить потоки платежей, за счет которых может быть восстановлен баланс ликвидности. При этом прогнозирование деятельности НКО сводится к оценке вероятности изменения в будущем его отдельных платежных потоков под действием прогнозируемых факторов. Под факторами понимаются события, способные вызвать изменение отдельных денежных потоков НКО (изменение ситуации на финансовых рынках, вытеснение конкурентами с отдельных сегментов рынка и т.д.).

Сценарный анализ проводится не реже одного раза в квартал.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится по двум сценариям на основе данных о показателе ликвидности НКО (ПЛ), рассчитанного на основании нормативных документов Банка России:

- **1 СЦЕНАРИЙ («неблагоприятный»)**– незначительное ухудшение расчетных показателей - в пределах 10%;
- **2 СЦЕНАРИЙ («стресс»)**– существенное ухудшение расчетных показателей - в пределах 30%.

Сценарий «неблагоприятный» предполагает деятельность в условиях временного кризиса ликвидности в НКО. Данный сценарий предполагает возможность неблагоприятного развития событий для НКО, которое может быть связано с появлением негативного PR о НКО, поведением некоторых кредиторов (клиентов) НКО, досрочным отзывом пассивов, просрочкой активов и пр.

Сценарий «стресс» предполагает деятельность НКО в условиях общего кризиса рынка. При анализе ликвидности по данному сценарию тестируется устойчивость НКО в ситуации резких изменений на финансовых рынках при отсутствии внутренних проблем в НКО, вызванных другими факторами.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа.

Количественный анализ направлен на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов НКО. Основной методикой количественного анализа является вышеописанный сценарный анализ - на основе гипотетических событий анализируется чувствительность активов к стрессовым ситуациям.

Качественный анализ направлен на решение следующих задач:

- оценка воздействия факторов риска на финансовый результат НКО;
- оценка способности капитала НКО компенсировать возможные крупные убытки;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты НКО для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

По итогам проведенного анализа определяется уровень риска ликвидности и его влияние на норматив ликвидности НКО (**Н15.1**) в зависимости от вышеуказанных сценариев, разрабатываются рекомендации по повышению стрессоустойчивости НКО к факторам проявления риска ликвидности – **порядок** использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности.

Результаты проведенного стресс-тестирования риска ликвидности представляются в составе ежеквартального отчета, подготовленного Службой управления рисками.

Для двух сценариев в ООО НКО «МОБИ.Деньги» предусмотрено **4 (четыре) варианта оценки ликвидности** при проведении стресс-теста:

1. требования по активному счету 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах» уменьшились на 10%;
2. требования по активному счету 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах» уменьшились на 30%.
3. требования по активному счету 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах» уменьшились на 10%,
 - ▲ = 30232-30233, в текущих обязательствах сумма авансов по переводам денежных средств на счете 30233 уменьшилась на 10%.

4. - требования по активному счету 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах» уменьшились на 30%.
- ▲= 30232-30233, в текущих обязательствах сумма авансов по переводам денежных средств на счете 30233 уменьшилась на 30%, где 30232 и 30233 парные счета -
- 30233 - «незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» (счет активный),
- 30232 - «незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» (счет пассивный).

В расчет показателя ПЛ включаются в качестве исходных значений данные из оборотной ведомости по счетам бухучета по состоянию на дату отчетности.

Согласно утвержденным сценариям, НКО в течение 1 квартала 2019 года и по состоянию на 01.04.2019 г. имело достаточный объем высоколиквидных активов.

В течение 1 квартала 2019 года требования Банка России к предельно допустимому значению норматива ликвидности в НКО соблюдалось.

По состоянию на 01.04.2019 г. значение норматива ликвидности Н15.1 составляет **5842.620%**, что превышает минимально допустимое числовое значение норматива 100%.

НКО своевременно и в полном объеме в 1 квартале 2019 года исполняло свои финансовые обязательства перед всеми контрагентами.

4.4 Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском в НКО состоит из выявления, оценки, постоянного мониторинга, контроля и минимизации операционного риска до уровня, не угрожающего финансовой устойчивости НКО.

Операционный риск может произойти в результате: совершения ошибок в работе, неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы НКО, превышения работниками НКО своих полномочий или исполнения ими своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска. Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в автоматизированной банковской системе, в том числе в случае форс-мажорных обстоятельств, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

В рамках снижения операционного риска особое внимание уделяется системам осуществления платежей и электронной обработки данных. **Методом снижения операционного риска** является обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков (потери капитала) из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений и соблюдение требований действующего законодательства РФ, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок.

Приемлемость уровня операционного риска оценивается **ежеквартально** на основании сопоставления фактически достигнутых значений показателей операционного риска с утвержденными лимитами операционного риска. Лимиты операционного риска устанавливаются и пересматриваются Советом директоров НКО.

Сотрудником, ответственным за расчет и оценку операционного риска, на ежеквартальной основе составлялся отчет об оценке операционного риска ООО НКО «МОБИ.Деньги», содержащий информацию об уровне риска, отсутствии либо наличии случаев возникновения событий, повлекших за собой появление риска, отсутствии либо наличии убытков, связанных с возникновением фактов операционного риска. Отчет об оценке операционного риска, в соответствии с ответами на актуальные вопросы, подавался на утверждение Совету директоров НКО.

Для расчета уровня риска применяется таблица актуальных вопросов.

На заседании Базельского комитета в 2001 году принят минимальный риск в размере **20%**, который отвечал требованиям среднестатистического значения операционного риска по банковским учреждениям.

Максимальный уровень операционного риска составляет 100%.

Положением НКО «Об операционном риске», утвержденном Советом директоров НКО, установлен минимальный предельно-допустимый предельный уровень операционного риска в размере 30 %.

В Положении определены и приведены в табличной форме наиболее важные для НКО **факторы проявления** операционных рисков и причины их возникновения.

В таблице определены также **факторы их предупреждения**.

Без предварительной оценки и предупреждения операционных рисков возникает опасность ситуации, при которой НКО может нести существенные убытки.

Анализ проводится на основе данных о зафиксированных фактах (событиях) проявления операционных рисков (1-я категория рисков) и способов предупреждения их возникновения (2-я категория рисков) в течение квартала.

Операционный риск оценивается с двух позиций – качественной и количественной. Для расчета искомого уровня риска ответственным сотрудником применялся **балльно-весовой метод**.

Каждому событию и факту предупреждения возникновения события присваивался балл и вес.

Количество случаев возникновения фактов (событий) проявления (и/или предупреждения) операционных рисков изменяет значения показателей в баллах.

Определение обобщающего результата (уровня риска) представляет собой среднее взвешенное значение факторов операционного риска.

По результатам проверок выявлено, что в течение 1 квартала 2019 года расчетный уровень операционного риска НКО, представляющий собой обобщающий результат, оценивался как **«хороший»** и в деятельности НКО не зафиксированы случаи возникновения операционных убытков.

Обобщающий результат уровня операционного риска характеризует также **стрессоустойчивость** НКО к факторам операционного риска.

Таблица по моделированию стрессовых ситуаций возникновения событий (фактов) - по первой категории рисков и действий по предупреждению их возникновения - по второй категории рисков представляется в виде ответов на актуальные вопросы, в соответствии с Положением о стресс-тестировании НКО «МОБИ.Деньги». Ответы на вопросы являются факторами (событиями), учитываемые при балльно-весовой оценке.

В НКО проводится **ежеквартальное стресс-тестирование** операционных рисков ответственным сотрудником службы управления рисками по двум сценариям анализа гипотетических событий развития **стрессовой** ситуации:

- незначительное ухудшение расчетных показателей - увеличение значения показателей на 1 балл (1-й сценарий) и существенное ухудшение расчетных показателей - увеличение показателей на 2 балла (2-й сценарий). Чем больше увеличение (ухудшение) показателей риска, тем выше вероятность возникновения стрессовой ситуации.

При проведении стресс-тестирования за 1 квартал 2019 года по двум сценариям обобщающий показатель стрессовой устойчивости - **«хороший»**.

В целях минимизации (снижения) операционных рисков в НКО разработаны и утверждены внутренние документы, регламентирующие такие основные направления деятельности НКО, как переводы денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, в том числе переводы электронных денежных средств, а также внутренние документы и должностные инструкции, устанавливающие круг обязанностей и персональную ответственность всех сотрудников НКО.

Порядок обеспечения защиты и безопасности банковской информации ООО НКО «МОБИ.Деньги» определяет порядок управления информационными потоками (получением и передачей информации), обеспечения информационной безопасности и защиты банковской информации НКО.

Отдельным внутренним документом регламентировано разграничение прав доступа сотрудников НКО к автоматизированным банковским системам.

На случай возникновения ситуаций, обусловленных непредвиденными обстоятельствами, НКО разработаны и приняты:

1) План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций,

устанавливающий перечень мероприятий, проводимых сотрудниками НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций с целью обеспечения полного восстановления работы НКО, предусматривающий последовательность действий, подготовительные мероприятия, набор процедур (алгоритм) реагирования и способы их применения в случае отказа электропитания, функционирования систем (сетей) связи, возникновения пожара, затопления и возникновения угрозы взрыва и др. в целях обеспечения бесперебойной работы НКО, сохранности банковской информации (с возможностью резервного копирования основных баз данных), защиты сотрудников, клиентов и имущества НКО;

2) План обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности банковской автоматизированной системы в кризисных ситуациях в ООО НКО «МОБИ.Деньги».

В целях минимизации операционного риска в соответствии с требованиями Письма Банка России от 24 мая 2005 г. N 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» сотрудники НКО в отчетном периоде проходили обучение на специализированных тематических семинарах. По результатам обучения сотрудники НКО получили именные сертификаты, которые хранятся в личных делах.

В НКО разработаны и утверждены Правила осуществления перевода электронных денежных средств Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «МОБИ.Деньги», которые регулируют порядок деятельности НКО при взаимодействии с клиентами при осуществлении переводов электронных денежных средств (ЭДС).

Для обеспечения бесперебойности перевода Правила предусматривают меры, отраженные в Указании Банка России от 14.09.2011 № 2695-У «О требованиях к обеспечению бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств».

В Правилах предусмотрены мониторинг о переводах электронных денежных средств, меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, а также меры по их устранению с возможностью частичного приостановления операций. Предусмотрена процедура анализа причин нарушений функционирования операционных и технологических средств.

Предпринимаемые **меры**, прежде всего, направлены на исключение и (или) снижение последствий, вызванных непредвиденными ситуациями при осуществлении переводов ЭДС, таких как:

- выход из строя технических средств;
- сбой в работе автоматизированных информационных систем (автоматизированной банковской системы);
- нарушение коммунальной инфраструктуры;
- перебои в энергоснабжении;
- непредвиденный дефицит ликвидности;
- отказ кредитных организаций - корреспондентов и (или) организаций-контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров) кредитной организации, от исполнения своих обязательств.

В отчетном периоде отсутствовали случаи:

- злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих НКО (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);

- противоправных действий сторонних по отношению к НКО (третьих) лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);

- нарушений НКО или служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);

- нарушений иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма); неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами; нарушений обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);

- повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);

- выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);

-ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри НКО, невыполнения обязательств перед НКО поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).

По состоянию на 01.04.2019 года НКО не несло убытков, связанных с операционным риском, таких как:

- снижения стоимости активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим НКО в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине НКО;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

По состоянию на 01.04.2019 г. выявлено, что в течение 1 квартала 2019 года расчетный уровень операционного риска НКО не превышал минимальный предельно-допустимый уровень 30 % и в деятельности НКО не зафиксированы случаи возникновения операционных убытков.

Уровень операционного риска можно считать приемлемым для НКО и соответствующим характеру проводимых операций.

4.5 Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств).

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

В целях выявления и оценки правового риска во внутренних документах НКО определены: внутренние и внешние факторы возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности НКО и анализ их влияния на уровень риска;

методы и способы выявления и оценки факторов возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности НКО;

отличительные признаки правового риска от иных банковских рисков;

наиболее оптимальные способы получения сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг), для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также в целях соблюдения принципа "Знай своего клиента".

В рамках снижения правового риска в НКО на постоянной основе проводится мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ.

В НКО разработаны внутренние положения, правила, порядки и регламенты совершения банковских операций. Разработаны типовые формы внутренних документов, договоров, внутренних отчетов. Сотрудники НКО регулярно проходят обучение по повышению квалификации в обучающих организациях.

Особое внимание уделяется проверке на соответствие заключаемых договоров и соглашений требованиям действующего законодательства, обязательная юридическая экспертиза оценки правовых рисков при совершении банковских сделок, анализ судебной практики.

Внутренние документы НКО позволяют отражать сведения о размере убытков, причины их возникновения и методы возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска.

В ходе оценки правового риска производится анализ показателей определяющих уровень правового риска НКО.

Отчет об уровне правового риска, представляемый на **ежеквартальной** основе, содержит оценку уровня правового риска.

Приемлемый уровень правового риска - это уровень правового риска, не угрожающий финансовой устойчивости НКО, интересам его учредителей, клиентов и контрагентов.

По состоянию на 01.04.2019 г. внешних и внутренних фактов оказывающих влияние на возникновение правового риска и повлекшего убытки, в НКО не зафиксировано.

На конец первого квартала 2019 года отсутствовало:

- несоблюдение НКО законодательства Российской Федерации, нарушение требований учредительных и внутренних документов НКО, в том числе по идентификации и изучению клиентов, представителей клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;

- несоответствие внутренних документов НКО законодательству Российской Федерации, а также неспособность НКО своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности НКО вследствие действий служащих или органов управления НКО;

- нарушение НКО условий договоров;

- недостаточная проработка НКО правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

- обращение НКО в судебные органы для урегулирования претензий;

- нарушения клиентами и контрагентами НКО условий договоров;

- выплаты денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

В соответствии с Положением «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в Обществе с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «МОБИ.Деньги»» (утв. Советом директоров 5 сентября 2018 года, протокол № 12), приемлемым уровнем правового риска в НКО можно считать уровень, при котором убытки, вызванные правовым риском, не превышают **10%** от средней суммы прибыли за последний финансовый год общей суммы расходов НКО.

По состоянию на 01.04.2019 г. НКО не несло убытков, вызванных правовым риском.

Уровень правового риска оценивается как **низкий**.

4.6 Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия НКО со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Риск потери деловой репутации у НКО проявляется вследствие возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Риски потери репутации НКО возникают из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Риск потери деловой репутации снижается путем предварительного, текущего и последующего контроля.

В рамках предварительного контроля в НКО проводится анализ реалистичности достижения поставленных целей, а также предложения о системе внутренних организационных решений, которые необходимо предпринять для достижения целей.

В рамках текущего контроля НКО, на основе регулярных комплексных и тематических обследований подразделений, контролирует соблюдение принятых на предварительном этапе правил оптимизации рисков в процессе текущей деятельности.

В рамках последующего контроля организуется изучение характеристик рисков, анализируется практика управления рисками, имея в виду внесение руководству НКО предложений по совершенствованию организации контроля за рисками, а также предотвращению нарушений установленного порядка контроля.

В целях минимизации репутационного риска НКО использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне, об организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и по отдельным направлениям деятельности) на показатели НКО в целом;
- мониторинг деловой репутации участников, клиентов и контрагентов, аффилированных лиц НКО;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе проводит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников НКО;
- соблюдение принципа «знай своего клиента» и «знай своего сотрудника»;
- представление отчета об уровне репутационного риска на **ежеквартальной основе** на рассмотрение Совету директоров НКО.

По состоянию на 01.04.2019 г. в НКО отсутствовали следующие внутренние и внешние факторы возникновения риска потери деловой репутации:

- несоблюдение НКО (аффилированными лицами НКО) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов НКО, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед клиентами и контрагентами;
- неспособность НКО, ее аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками НКО;
- недостатки в управлении банковскими рисками НКО, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего сотрудника»;
- возникновение у НКО конфликта интересов с участниками (учредителями), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о НКО или ее сотрудниках, участниках (учредителях), членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

В НКО разработана система показателей, определяющих уровень риска потери деловой репутации НКО, основанных на анализе внутренних и внешних факторов возникновения риска.

Каждому показателю на основании анализа и оценки присваивается определенное количество баллов, в зависимости от его значимости. Полученные показатели суммируются. В зависимости от общей суммы баллов производится оценка уровня риска.

Уровень риска оценивается как низкий, если общая сумма составляет менее 30 баллов.

Уровень риска оценивается как средний, если общая сумма составляет более 30 баллов, но менее 80 баллов.

Уровень риска оценивается как высокий, если общая сумма составляет более 80 баллов.

По состоянию на 01.04.2019 г., в виду отсутствия указанных выше факторов, уровень риска в НКО оценивается как низкий.

4.7 Стратегический риск.

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности НКО вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя НКО риска на уровне, определенном НКО в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
- постоянного наблюдения за стратегическим риском;
- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО и интересам клиентов, контрагентов.

В целях минимизации стратегического риска НКО использует следующие основные **методы**:

- разграничение полномочий органов управления на принятие решений с целью исключения конфликта интересов;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками НКО;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществление анализа влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности НКО;
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;
- мониторинг рынка банковских услуг и анализ конкурентной среды с целью выявления вероятных новых направлений деятельности НКО и постановки новых стратегических задач;
- анализ ресурсной базы, в том числе финансовых, материально-технических и кадровых ресурсов, необходимой для реализации стратегических задач НКО;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;
- организация ознакомления сотрудников НКО с основными принципами и направлениями стратегического развития, стратегическими целями и задачами;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества сотрудников НКО к актуальной информации по законодательству, внутренним документам НКО;
- выявление, идентификация и оценка фактов стратегического риска;
- оценка уровня стратегического риска по установленным пограничным значениям (лимитам) факторов проявления стратегического риска, принятие оперативных мер в случае их нарушения.

Система пограничных значений (лимитов) факторов стратегического риска отражает приемлемый для НКО уровень (уровень, не угрожающий финансовой устойчивости НКО и интересам его участников, клиентов и контрагентов) стратегического риска.

В целях снижения стратегического риска НКО осуществляет мониторинг внешних экономических условий, своевременности обновления существующих данных, на основе которых аналитические и функциональные подразделения НКО осуществляют перспективную оценку и прогноз внешней экономической ситуации. Периодически проверяется исполнение задач анализа и прогнозирования ситуации ответственными сотрудниками и структурными подразделениями НКО и своевременное доведение выводов и предложений аналитического характера до руководства НКО. Отслеживается наличие в функциональных подразделениях НКО системы контроля конкурентоспособности качества и стоимости предлагаемых банковских продуктов на рынке, сравнения их с аналогичными услугами других кредитных организаций. Осуществляется сравнительный анализ выводов и рекомендаций аналитических служб, прогнозов и реального развития ситуации.

В информационно-учетной системе НКО на основании введенных показателей оценки уровня стратегического риска программно формируются следующие аналитические отчеты:

- «Оценка уровня стратегического риска»;
- «Результаты оценки уровня стратегического риска в динамике»;

- «Соотношение показателей уровня стратегического риска с установленными лимитами».

По каждому набору показателей, используемых НКО для оценки уровня стратегического риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния стратегического риска на НКО в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Службой управления рисками и может пересматриваться не чаще одного раза в год, в том числе в части показателей, используемых НКО для оценки стратегического риска. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего подразделения НКО, внутреннего контроля или Генеральный директор.

Для оценки уровня риска по каждому показателю НКО определяет критерии, характеризующие вероятность возникновения убытков и отражающие собой низкий, средний и высокий уровень риска. Критерии устанавливаются в процентном выражении относительно пограничных значений (лимитов) по каждому показателю.

Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых НКО для оценки уровня стратегического риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), риск-менеджер незамедлительно информирует об этом Совет директоров НКО.

Выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе. Служащие НКО передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки стратегического риска ответственному сотруднику НКО.

В течение первого квартала 2019 года показатели, используемые НКО для оценки уровня стратегического риска, не превышали установленных для них лимитов.

По состоянию на 01.04.2019 г. убытков, связанных с влиянием стратегического риска не возникало, что соответствует низкому уровню стратегического риска.

7. Управление капиталом.

НКО осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями Банка России.

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитала НКО на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребностей в капитале;
- мониторинг достаточности капитала.

НКО производит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением № 646-П).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), НКО должна поддерживать уровень собственных средств (капитала) НКО (норматив достаточности капитала), выше установленного обязательного минимального значения.

Согласно требованиям Банка России, для НКО норматив достаточности капитала должен быть не менее 2 % от соотношения Капитала НКО и суммы его обязательств перед клиентами, рассчитанный в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В течение отчетного периода НКО полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении величины собственных средств (капитала) НКО, определяемых по методике, предусмотренной Положением № 646-П.

Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Нарушений норматива в отчетном периоде не выявлено.

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

В отчетном периоде подходы к управлению капиталом не изменились.

Информация о собственных средствах (капитале)

Структура собственных средств (капитала) НКО в соответствии с требованиями Положения № 646-П представлена ниже.

	1 апреля 2019	1 января 2019
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	44 390	44 390
Резервный фонд	2 700	2 700
Источники базового капитала, итого:	65 090	65 090
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		
Нематериальные активы	7 262	7 768
Отрицательная величина добавочного капитала	0	606
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	555	0
Базовый капитал, итого	57 273	56 716
Источники добавочного капитала	-	-
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	57 273	56 716
Источники дополнительного капитала		
Прибыль предшествующих лет	38 416	15 941
Дополнительный капитал, итого	38 416	15 941
Собственные средства (капитал), итого	95 689	72 657

8. Информация в отношении сделок по уступке прав требований.

Операции по совершению сделок по уступке прав требований в отчетном периоде НКО не проводила.

9. Операции со связанными с НКО сторонами.

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами: со своим участником АО «МОБИ.Деньги». Как и в 2018 году в 2019 году эти операции включают в себя информационно-технологическое взаимодействие, хозяйственные договора на услуги, в т.ч. субаренда. Данные операции осуществлялись по рыночным ценам.

В 1 квартале 2019 года НКО владела долей в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Открытая транспортная платформа» (ООО «ОТП», ИНН 9710061269). Размер доли в уставном капитале общества составил 49% (147 тыс. руб.). НКО не является участником банковской группы.

В 1 квартале 2019 года сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом НКО распространяется порядок одобрения крупных сделок, не совершалось.

Операции НКО со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

	Руководство НКО		Прочие связанные стороны	
	1 кв. 2019 года	1 кв. 2018 года	1 кв. 2019 года	1 кв. 2018 года
Кредиты и авансы клиентам:				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	-	-
Возникновение задолженности	-	-	-	-
Списание задолженности	-	-	-	-
Остаток задолженности за 31 марта	-	-	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	-	-	-	-
Процентные доходы	-	-	-	-
Средства клиентов:				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	-	-
Возникновение задолженности	-	-	-	-
Списание задолженности	-	-	-	-
Остаток задолженности за 31 марта	-	-	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	-	-	-	-
Комиссионные доходы-расходы	-	-	-	-
Процентные расходы	-	-	-	-
Выплаченные в отчетном периоде вознаграждения, в т.ч.:	717	909	-	-
краткосрочные вознаграждения работникам	717	909	-	-
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
выходные пособия	-	-	-	-
Прочие операции:				
Кредиторская задолженность				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	-	-
Возникновение задолженности	-	-	-	-
Списание задолженности в течение года	-	-	-	-
Остаток задолженности за 31 марта	-	-	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	-	-	-	-
Дебиторская задолженность				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	78 817	24 765
Возникновение задолженности	-	-	59 629	40 383
Списание задолженности в течение года	-	-	(45 311)	(24 288)
Остаток задолженности за 31 марта	-	-	93 135	40 860
Остаток задолженности за 31 декабря	-	-	-	78 817
Расходы по услугам, оказываемым связанными сторонами в течение отчетного периода	-	-	45 093	24 164
Доходы по услугам, оказываемым НКО связанным сторонам в течение отчетного периода	-	-	-	-

Совокупная стоимость арендованных основных средств у связанных с НКО сторон по состоянию на 01 апреля 2019 года составила 5 850 тыс. руб. (на 01 апреля 2018 года: 5 850 тыс. руб.). Расходы по их аренде за отчетный период составили 1 091 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года: 693 тыс. руб.).

Операционные расходы по операциям со связанными сторонами в отчетном периоде составили 44 002 тыс. руб. (в 1 квартале 2018 года: 23 471 тыс. руб.).

10. Информация о системе оплаты труда.

В НКО избран Совет директоров, который рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии НКО, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Порядок оплаты труда и расчета размеров вознаграждения, подлежащего уплате работникам за выполнение порученных им трудовых функций и для повышения их мотивации к разумному принятию рисков и обеспечению финансовой устойчивости НКО, устанавливается «Политикой в области оплаты труда», «Положением об оплате труда», трудовыми договорами с работниками. Внутренние документы Банка разработаны в соответствии с требованиями Трудового кодекса РФ и действующего

законодательства и регламентируют все используемые формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда.

В 1 квартале 2019 года существенных изменений во внутренние документы НКО не вносилось. Долгосрочные вознаграждения работникам НКО не выплачивались. Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось. Нефиксированная часть оплаты труда работникам, принимающим риски не выплачивалась.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу представлена в таблице, в том числе по лицам, принимающим риски:

Наименование выплат	1 квартал 2019 года		1 квартал 2018 года	
	тыс. руб.	доля в общем объеме вознаграждений	тыс. руб.	доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода), всего, в т.ч.:	717	0,14	909	0,18
оплата труда за отчетный период, включая компенсации, ежегодный и дополнительный оплачиваемые отпуска за работу в отчетном периоде	555	0,11	698	0,14
страховые взносы (отчисления от заработной платы в фонды)	162	0,03	211	0,04
другие платежи	0	-	0	-
Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	-	0	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	-	0	-
Итого выплаты	717		909	
Списочная численность персонала на конец отчетного периода, всего, в т.ч.:	35	-	34	-
основного управленческого, в т.ч.:	3	-	4	-
по лицам, принимающим риски	3	-	4	-

Сведения о выплатах работникам, осуществляющим функции принятия рисков:

количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (кол-во)	0
кол-во и общий размер выплаченных гарантированных премий (тыс. руб.)	0
количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу (тыс. руб.)	0
количество и общий размер выходных пособий (тыс. руб.)	0
общий размер отсроченных вознаграждений (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы) (тыс. руб.)	0
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка (тыс. руб.)	0
общий размер выплат в отчетном периоде по видам выплат:	
выплаты фиксированной части оплаты труда, всего, в т.ч.:	717
должностной оклад	717
выплаты нефиксированной части оплаты труда	0
отсроченные вознаграждения	0
выплаты, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка	0

11. Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Согласно Указанию № 4983-У промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за первый квартал 2019 года, включающая публикуемые формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814 и настоящую пояснительную информацию, размещается на официальном сайте НКО в сети интернет по адресу: www.nkomobi.ru в соответствии с российским законодательством.

Информация о своей деятельности раскрывается НКО в следующие сроки в соответствии с п.2.1 Указания № 4983-У:

промежуточная отчетность за квартал кредитных организаций без аудиторского заключения – в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты;

информация о рисках на ежеквартальной основе – в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты размещается на сайте кредитной организации в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»;

информация об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также об основных характеристиках инструментов капитала – на постоянной основе не позднее следующего дня после внесения изменений в указанную информацию, размещается на сайте кредитной организации в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» с учетом внесенных изменений.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

М.П.



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

А. В. Церех

Е. П. Трашенкова

17 мая 2019 года