

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

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой)  
отчетности ООО НКО «МОБИ.Деньги» за 2016 год.**

**г. Москва  
2016 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. Информация о НКО.....</b>	<b>3</b>
1.1. Общая информация о НКО.....	3
1.2. Краткая характеристика деятельности НКО.....	4
1.3. Основные показатели финансово-экономической деятельности НКО в 2016 году и перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности НКО.....	4
1.4. Перспективы развития НКО.....	5
<b>2. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики НКО.....</b>	<b>5</b>
2.1. Принципы учетной политики.....	6
<b>3. Сопроводительная информация к финансовой отчетности НКО.....</b>	<b>12</b>
3.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	12
3.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	16
3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	18
3.4. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	24
3.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	24
<b>4. Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....</b>	<b>25</b>
4.1. Кредитный риск.....	26
4.2. Рыночный риск.....	27
4.3. Риск потери ликвидности.....	27
4.4. Операционный риск.....	31
4.5. Правовой риск .....	34
4.6. Риск потери деловой репутации.....	35
4.7. Стратегический риск .....	37
<b>5. Информация в отношении сделок по уступке прав требований.....</b>	<b>38</b>
<b>6. Операции со связанными с НКО сторонами.....</b>	<b>38</b>
<b>7. Информация о системе оплаты труда.....</b>	<b>39</b>
<b>8. Информация о месте раскрытия НКО годовой отчетности.....</b>	<b>42</b>

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги»** (далее – «НКО») за 2016 год по состоянию на 31 декабря 2016 года (включительно), составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России (далее – «Банк России») от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ 3054-У»), Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ 3081-У»), Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а так же другими нормативными документами, регламентирующими деятельность небанковских кредитных организаций.

В состав Пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности НКО, произошедших в 2016 году.

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

## **1. Информация о НКО**

### **1.1 Общая информация о НКО.**

Полное фирменное наименование НКО: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги».

Сокращенное наименование: ООО НКО «МОБИ.Деньги».

Фирменное полное наименование на английском языке: Nonbank credit organization "MOBI. Money" Limited Liability Company NCO "MOBI. Money" LLC.

Фирменное сокращенное наименование: 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 Гнездниковский переулок, д. 7.

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

Почтовый адрес: 125009, г.Москва, Большой Гнездниковский 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@nkomobi.ru

Адрес в сети «Интернет»: [www.nkomobi.ru](http://www.nkomobi.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 1 января 2017 года НКО не имеет внутренних структурных подразделений.

Данные годовой отчетности за 2016 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию на 01.01.2017.

## **1.2 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.

## **1.3 Основные показатели финансово-экономической деятельности НКО в 2016 году и перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности НКО.**

Основными операциями, оказывавшими влияние на финансовый результат НКО в 2016 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 лиц за информационно-технологическое взаимодействие между участниками расчетов.

По итогам отчетного года активы НКО (по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс») снизились на 28,94% и составили 292 175 тыс. руб. (за 2015 год – 411 176 тыс. руб.)

Основным фактором снижения активов в 2016 году, в основном, стало снижение средств на счетах в кредитных организациях.

Основную долю активов НКО по состоянию на 01.01.2017 года составили остатки на счетах «НОСТРО». В общей сумме активов они составили 81,80%.

Средства на счете в Центральном Банке увеличились на 4 396 тыс. руб. или на 13,91% по сравнению с 2015 годом.

Собственные средства (капитал) НКО на 1 января 2017 года увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 15 156 тыс. рублей или на 37,41 % и составили 55 668 тыс. рублей, в том числе уставный капитал 18 000 тыс. руб.

Прибыль за 2016 год с учетом СПОД составила 17 017 тыс. рублей, уменьшившись по сравнению с 2015 годом на 1 545 тыс. рублей или на 8,32 %.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2016 год Годовым собранием участников принято решение направить часть прибыли за 2016 год на формирование резервного фонда в сумме 1 000 тыс. рублей, оставшуюся часть прибыли в сумме 16 017 тыс. рублей оставить в виде нераспределенной прибыли.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата 2016 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.

#### 1.4 Перспективы развития НКО.

Развитие НКО в 2016 году происходило в основном в рамках стратегии развития НКО на период 2015-2017 годы, отраженной в Бизнес-плане (утверждено решением единственного участника № 2 от 21.05.2015).

На протяжении всего 2016 года НКО успешно продолжила развивать свое основное направление – оказание услуг мобильной коммерции (оплата со счета мобильного телефона). Были заключены договоры с новыми предприятиями, в том числе с такими как «НТВ-Плюс», Первый ЦУПИС (Центр учета и приема интерактивных ставок), Национальный реестр интеллектуальной собственности. За этот период наблюдался существенный рост оборотов по электронной коммерции, в основном за счет роста проекта оплаты государственных услуг (далее – проект «госуслуги»), в частности, оплата штрафов ГИБДД, налогов, задолженности перед службой судебных приставов и т.д.

Во втором полугодии 2016 года открылось новое направление деятельности НКО – оплата платных дорог. В сентябре 2016 года НКО выиграла тендер на удаленное пополнение счетов транспондеров одной из крупнейших платных дорог России – Западного скоростного диаметра в г. Санкт-Петербурге. В будущем есть основание надеяться, что все платные дороги России перейдут на единый стандарт транспондеров, чтобы человек, пополнив счет своего транспондера, мог проехать по любой платной дороге России. Это даст еще больший толчок развитию проекта НКО по оплате платных дорог.

В рамках развития проекта госуслуги НКО запустила совместный с банком ВТБ 24 (ПАО) проект по оплате банковскими картами штрафов ГИБДД прямо в машинах сотрудников ГИБДД. В рамках этого проекта банк ВТБ 24 (ПАО) осуществляет установку POS-терминалов, а НКО осуществляет перечисление суммы штрафов в бюджет. В настоящий момент идет пилотный проект по оплате услуг штрафстоянок в г. Санкт-Петербург.

Продолжалось поступательное развитие отношений НКО с компанией (ПАО) Ростелеком (далее – Ростелеком). НКО выиграла тендер на пополнение счетов клиентов Ростелеком. Кроме того, на сайте Ростелеком заработала витрина НКО ([http://moscow.rt.ru/payment\\_state](http://moscow.rt.ru/payment_state)), на которой клиенты Ростелеком могут оплачивать налоги, штрафы ГИБДД, услуги Росреестра, ФССП и ФМС.

В 2016 году в рамках проекта Оплата платных парковок были подключены платные парковки в следующих городах: Казань, Рязань, Махачкала, Ярославль и Калуга.

Так же НКО запустила проект «Идентифицированный электронный кошелек». Несмотря на то, что кошелек открывается для физического лица, проект ориентирован на юридических лиц, владельцев сайтов с существенной аудиторией, которые не обладают лицензией кредитной организации, но хотели бы предложить своим пользователям финансовые сервисы. НКО предоставляет таким сайтам API, владелец сайта реализует API в своем дизайне. Все операции проходят через НКО. Идентификация физических лиц производится либо в офисе НКО, либо в офисах банковского платежного агента НКО - компании «Евросеть», которая обладает более 5 000 точек обслуживания по всей территории России.

Особенным событием 2016 года для НКО стало получение 28 ноября 2016 года лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте. Данная лицензия позволит в 2017 году начать работать в рамках мобильной и электронной коммерции с компаниями-нерезидентами. В настоящее время НКО работает с такими компаниями через банки-посредники. Работа напрямую позволит повысить доходность НКО и расширить бизнес.

## 2. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики НКО.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ 3054-У и с Указанием ЦБ РФ 3081-У.

Бухгалтерский учет в НКО ведется в соответствии с требованиями «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденного Банком России 16.07.2012 № 385-П (далее – Положение ЦБ РФ 385-П).

В 2016 году НКО в бухгалтерском учете и отчетности 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.

В Учетную политику на 2016 год были внесены существенные изменения, в части:

- учета основных средств, нематериальных активов, запасов в соответствии с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России № 448-П;

- учета вознаграждений работникам в соответствии с вступлением в силу с 01 января 2016 году Положения Банка России № 465-П;

- порядка определения доходов (расходов) в соответствии с вступлением в силу с 01 января 2016 года Положения Банка России № 446-П.

## **2.1 Учетная политика сформирована на основе следующих принципов учета.**

### **2.1.1 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.

### **2.1.2 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.

### **2.1.3 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.

### **2.1.4 Осторожность.**

Активы и пассивы, доходы и расходы, оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, 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).

### **2.1.5 Своевременность отражения операций.**

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

### **2.1.6 Раздельное отражение активов и пассивов.**

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

### **2.1.7 Преемственность входящего баланса.**

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

#### **2.1.8 Приоритет содержания над формой.**

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

#### **2.1.9 Открытость.**

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

#### **2.1.10 Оценка активов и обязательств.**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы НКО оцениваются путем 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. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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

#### **2.1.12. 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, возникшая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Под дебиторскую задолженность (в части авансов, предварительной оплаты ценностей) НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ 283-П»).

#### **2.1.13 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.

#### **2.1.14 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.

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.

### **2.1.15 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 обременен индивидуально или вместе с относящимся к нему договором, активом или обязательством, независимо от того, намеревается 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.

#### **2.1.16 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.

#### **2.1.17 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.

#### **2.1.18 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.

### **2.1.19 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.

### **2.1.20 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.

#### **2.1.21 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 ЦБ РФ 283-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 годовой отчетности рассчитаны исходя из существующих экономических условий.

**2.1.22 События после отчетной даты.**

В соответствии с Положением ЦБ РФ 385-П, Указанием ЦБ РФ 3054-У, НКО была проведена работа по отражению событий после отчетной даты за 2016 год.

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

- перенос остатков на 1 января 2017 г., отраженных на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отражение хозяйственных расходов за 2016 г. на основании документов, полученных после 1 января 2017 года;
- корректировки по начисленным налогам за 2016 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 2016 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 2016 год».

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

Не корректирующие события после 1 января 2017 года и до даты составления годовой (финансовой) бухгалтерской отчетности отсутствуют.

Прибыль, отраженная на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль прошлых лет», в 2016 году не использовалась.

В учетную политику на 2017 год внесены дополнения в части проведения операций с иностранной валютой.

В соответствии с учетной политикой, НКО применяет все принципы, изложенные в п.1.12. Положения ЦБ РФ 385-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.

**3. Сопроводительная информация к финансовой отчетности НКО.****3.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.****3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты.**

По состоянию на 1 января 2017 года денежные средства представляют собой остатки на корреспондентских счетах:

	2016	2015
наличные денежные средства	0	0
средства на корреспондентских счетах, в т.ч. открытых:		
в Банке России (кроме обязательных резервов)	36 007	27 036
в кредитных организациях РФ	239 062	339 063
в банках других государств	0	0
<b>Итого денежных средств и средств в кредитных организациях</b>	<b>275 069</b>	<b>366 099</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>59</b>	<b>933</b>
<b>Итого за вычетом резервов</b>	<b>275 010</b>	<b>365 166</b>

Денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО.

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

По состоянию на 01 января 2017 обязательные резервы на счетах в Банке России у НКО отсутствовали в связи с применением НКО коэффициента усреднения равного единице.

	2016	2015
Обязательные резервы в Банке России	0	4 575
<b>Итого обязательных резервов</b>	<b>0</b>	<b>4 575</b>

### 3.1.2 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Структура основных средств, нематериальных актив, материальных запасов представлена ниже:

	2016		2015	
	балансовая стоимость	амортизация	балансовая стоимость	амортизация
Основные средства:				
Машины и оборудование	2 375	886	855	372
Нематериальные активы	7 532	2 357	4 200	1 190
Материальные запасы	90	0	107	0
Внеоборотные запасы	0	0	0	0
Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года НКО не имела договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года в НКО отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств. В результате оценки по состоянию на 01.01.2017 г. обесценение основных средств не выявлено.

Переоценка основных средств НКО в 2015, 2016 годах не производилась.

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

	2016	2015
Сумма налога на прибыль к возмещению	4 284	718
Отложенный налоговый актив	2 149	0
<b>Итого требования по текущему налогу на прибыль и ОНА</b>	<b>6 433</b>	<b>718</b>

Согласно расчету налога на прибыль за 2015, 2016 года возникла переплата (сумма к возмещению) из бюджета в размере 4 284 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2016 года отложенный налоговый актив составил 2 149 тыс. руб. На аналогичную отчетную дату прошлого года отложенный налоговый актив отсутствовал.

### 3.1.4 Прочие активы.

Объем прочих активов, по состоянию на 01 января 2017 года, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, уменьшился и составил 3 978 тыс. рублей. Прочие активы (дебиторская задолженность) включают в себя следующие позиции:

	2016	2015
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Начисления по процентным доходам	939	1 064
Начисления по непроцентным доходам	572	1 603
Резерв под обесценение	0	0
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва</b>	<b>1 511</b>	<b>2 667</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата и прочие дебиторы	2 403	34 146
Расходы будущих периодов	52	356
НДС уплаченный	16	20
Возмещение по больничным листам из ФСС	0	38
Резерв под обесценение	- 4	- 110
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>2 467</b>	<b>34 450</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>3 978</b>	<b>37 117</b>

Дебиторская задолженность за 2016 год является:

- краткосрочной и ожидается к погашению в ближайшие 12 месяцев в сумме 2 182 тыс. рублей,
- долгосрочной и ожидается к погашению в срок более 12 месяцев в сумме 221 тыс. рублей.

Обязательства НКО по итогам 2016 года уменьшились на 37,03 % и составляют 231 280 тыс. руб. Основной удельный вес в обязательствах НКО за 2016 год составляют прочие обязательства - 69,20% (за 2015 год – 84,7%).

### 3.1.5 Средства кредитных организаций .

Средства кредитных организаций за 2016 год уменьшились на 720 тыс. рублей и составили на конец отчетного периода 37 тыс. рублей по сравнению с 757 тыс. рублей за 2015 год.

	2016	2015
Средства на корреспондентских счетах, открытых в НКО	37	757

### 3.1.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

	2016	2015
<b>Юридические лица</b>		
Прочие привлеченные средства до востребования	52 035	51 630
<b>Итого средств юридических лиц</b>	<b>52 035</b>	<b>51 630</b>
<b>Физические лица</b>		
Средства физических лиц на электронных кошельках	15 803	64
Невыплаченные переводы физических лиц (возвраты)	61	23
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>15 864</b>	<b>87</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>67 899</b>	<b>51 717</b>

Сумма привлеченных средств клиентов по состоянию на 01 января 2017 года увеличилась, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, на 16 182 тыс. руб. и составила 67 899 тыс. руб., или 29,36% от общей структуры обязательств (231 280 тыс. рублей).

Ниже приведено распределение средств клиентов по видам экономической деятельности:

	2016	2015
<b>Юридические лица</b>		
Оптовая торговля	48 578	51 277
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	3 094	0
Финансовое посредничество	140	0
Прочая деятельность	121	353
Рекламная деятельность	102	0
<b>Итого средств юридических лиц</b>	<b>52 035</b>	<b>51 630</b>
Физические лица	15 864	87
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>67 899</b>	<b>51 717</b>

### 3.1.7. Выпущенные долговые обязательства.

В течение отчетного года долговые обязательства НКО не выпускались.

### 3.1.8. Обязательства по текущему налогу на прибыль.

В данной статье пассивов НКО отражено обязательство по текущему налогу на прибыль, согласно налоговой декларации по налогу на прибыль за 2016 год в сумме 3 295 тыс. рублей. На 01 января 2016 года обязательство по налогу на прибыль отсутствовало.

### 3.1.9. Прочие обязательства.

Информация об объеме, структуре прочих обязательств представлена в таблице:

	2016	2015
<b>Финансовые обязательства</b>		
Обязательства по комиссионному вознаграждению	21	1
Незавершенные расчеты, в т.ч. по переводам в пользу ТСП и кредитных организаций	110 913	293 548
Расчет по налогам и сборам	29	0
Обязательства по заработной плате (предстоящие отпуска)	508	0
Расчеты по социальному страхованию	153	0
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с поставщиками и заказчиками	48 425	17 458
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>160 049</b>	<b>311 007</b>

Основной удельный вес в обязательствах НКО за 2016 год составляют прочие обязательства - 69,20 %, общая сумма прочих обязательств составила 231 280 тыс. рублей. Общий объем прочих обязательств НКО, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, снизился на 150 958 тыс. рублей или на 48,54 %.

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

### 3.1.10 Средства участников.

На всем протяжении 2015 и 2016 годов зарегистрированный и полностью оплаченный уставный капитал НКО составлял 18 000 тыс. рублей. В течение отчетного 2016 года решение об увеличении уставного капитала НКО не принималось.

### 3.1.11 Источники собственных средств.

Структура источников собственных средств представлена в таблице:

	2016	2015
Средства акционеров (участников)	18 000	18 000
Резервный фонд	1 350	400
Нераспределенная прибыль прошлых лет	24 528	6 916
Неиспользованная прибыль за отчетный период	17 017	18 562
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>60 895</b>	<b>43 878</b>

**3.1.12 Внебалансовые обязательства.**

Безотзывные обязательства, выданные гарантии и поручительства, а так же, условные обязательства некредитного характера, в течение 2016 года у НКО отсутствовали.

### **3.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.**

**3.2.1 Процентные доходы и расходы:**

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2016	2015
<b>Процентные доходы по видам активов:</b>		
Средства на счетах в кредитных организациях	14 858	6 969
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>14 858</b>	<b>6 969</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Изменение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах</b>	<b>629</b>	<b>- 636</b>
<b>Итого чистые процентные доходы</b>	<b>15 487</b>	<b>6 333</b>

Процентные расходы за 2016 г. отсутствуют. Это связано с тем, что НКО в 2016 году не привлекала денежные средства по договорам займа. В результате чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по корреспондентским счетам составили 15 487 тыс. руб., что на 9 154 тыс. руб., или на 144,54 % больше, чем за аналогичный период прошлого года.

**3.2.2 Комиссионные доходы и расходы.**

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2016	2015
<b>Доходы по услугам и комиссии, полученные за:</b>		
открытие и ведение банковских счетов кредитных организаций	1	1
расчетное и кассовое обслуживание физических лиц	534 536	
переводы денежных средств физических лиц	2 292	
оказание услуг платежной инфраструктуры	327 658	511 952
другие операции с кредитными организациями	11 063	
другие операции с юридическими лицами	31 532	18 517
другие операции с физическими лицами	273 736	122 479
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>1 180 818</b>	<b>652 949</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:</b>		
открытие и ведение банковских счетов	2	
расчетное и кассовое обслуживание	12	8
услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	220 585	120 833
полученные банковские гарантии	86	
оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	525	7
другие комиссионные расходы	10	17
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>221 220</b>	<b>120 865</b>

Комиссионные доходы в 2016 году, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 527 869 тыс. рублей, или на 80,84%

Комиссионные расходы в 2016 году, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 100 355 тыс. рублей или на 83,03%.

Чистые доходы в 2016 году, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 430 671 тыс. руб. или на 79,95% и в итоге составили 969 328. За 2015 год чистые доходы составили 538 657 тыс. руб.

Операционные расходы за 2016 год, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 437 598 тыс. руб. или на 85,15% и составили 951 501 тыс. руб. За 2015 год

операционные расходы составили 513 903 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения за отчетный период снизилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 6 927 тыс. руб. или на 27,97 % и составила 17 827 тыс. руб.

Прибыль НКО после налогообложения за 2016 г. снизилась на 1 545 тыс. рублей или 8,32 % по сравнению с показателями аналогичного периода 2015 г. и составила 17 017 тыс. рублей.

НКО не планирует направлять полученную за 2016 год прибыль на выплату дивидендов участникам НКО.

### 3.2.3 Резервы на возможные потери.

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

	2016	2015
Формирование (доначисление) резервов на возможные потери в отчетном периоде, всего	<b>78 681</b>	<b>85 406</b>
в том числе:		
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	16 715	4 367
по прочим активам	61 966	81 039
Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери в отчетном периоде, всего	<b>73 553</b>	<b>85 010</b>
в том числе:		
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	17 344	3 731
по прочим активам	56 209	81 279
<b>Итого изменение резерва</b>	<b>- 5 128</b>	<b>- 396</b>

В абсолютном выражении, сумма расходов по формированию (доначислению) резерва на возможные потери за 2016 год составила 5 128 тыс. руб., в т.ч.:

- по средствам размещенным на корреспондентских счетах: 629 тыс. руб.;
- по прочим активам: - 5 757 тыс. руб.

В абсолютном выражении, сумма расходов по формированию (доначислению) резерва на возможные потери за 2015 год составила 396 тыс. руб., в т.ч.:

- по средствам корреспондентских счетов: - 636 тыс. руб.;
- по прочим активам произошло увеличение расходов: 240 тыс. руб.

### 3.2.4 Информация о начисленных (уплаченных) налогах.

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

	2016	2015
Налог на прибыль	5 323	847
Расходы по уплаченному НДС	1 453	966
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>6 776</b>	<b>1 814</b>
Отложенный налоговый актив (ОНА)	5 966	0
Отложенное налоговое обязательство (ОНО)	0	4 379
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>810</b>	<b>6 192</b>

В течение 2016 года ставки налога на прибыль и других налогов не изменялись, новые налоги законодательством не вводились.

### 3.2.5 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:

	2016	2015
Фонд начисленной заработной платы работников	9 228	7 791

Другие доходы на содержание персонала	0	0
Взносы в виде отчислений на заработную плату	2 773	2 330
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>12 001</b>	<b>10 121</b>

Расходы на содержание персонала в 2016 году увеличились за счет роста фонда оплаты труда и учтены в разделе 8 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации» «Операционные расходы» Части 4 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

### **3.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.**

#### **3.3.1 Методика и процедура управления 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 Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – «Положение 395-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 395-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.

#### **3.3.2 Информация об уровне достаточности капитала.**

Информация об уровне достаточности капитала отражена в Разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам иным активам» (публикуемая форма) (далее – «Отчет по форме 0409808», «Отчет»).

Структура основного и дополнительного капитала НКО, представлена в таблице:

	2016	2015	прирост (+)/ снижение (-)	динамика, %
<b>Источники базового капитала:</b>				
Уставный капитал	18 000	18 000	-	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет	24 528	6 916	17 612	254,66
Резервный фонд	1 350	400	950	237,50
<b>Источники базового капитала, итого:</b>	<b>43 878</b>	<b>25 316</b>	<b>18 562</b>	<b>73,32</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>				
Нематериальные активы	3 105	1 204	1 901	157,89
Отрицательная величина добавочного капитала	2 070	1 806	264	14,62
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>38 703</b>	<b>22 306</b>	<b>16 397</b>	<b>73,51</b>
<b>Источники добавочного капитала</b>	-	-	-	-
<b>Добавочный капитал, итого</b>	-	-	-	-
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>38 703</b>	<b>22 306</b>	<b>16 397</b>	<b>73,51</b>
<b>Источники дополнительного капитала</b>				
Прибыль предшествующих лет	16 965	18 206	- 1 241	- 6,82
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>16 965</b>	<b>18 206</b>	<b>- 1241</b>	<b>- 6,82</b>
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>55 668</b>	<b>40 512</b>	<b>15 156</b>	<b>37,41</b>

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления Раздела 1 Отчета по форме 0409808 приведены в пояснениях в нижеприведенной таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	18 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	18 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	18 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	31	0

				классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	16 965
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	67 936	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	16 965
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	6 754	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 175	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1	8	0

	(строка 5.1 таблицы)			таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 105	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 105
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 070	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 070
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 149	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 149	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	3 105	X	X	3 105
6	"Собственные	25	0	X	X	X

	акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	239 003	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

### 3.3.3 Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом.

Данные сведения в настоящей Пояснительной информации раскрыты следующим образом:

3.3.3.1. Сведения о кредитном риске раскрыты в п. п. 4.1 (подраздел 2.1 Отчета).

3.3.3.2. Подраздел 2.1.1. Отчета не заполняется и не подлежит раскрытию по причине отсутствия у НКО разрешения Банка России.

3.3.3.3. Сведения об операционном риске раскрыты в п. п. 4.4 (подраздел 2.2 Отчета).

3.3.3.4. Сведения о величине рыночного риска раскрыты в п. п. 4.2 (подраздел 2.3 Отчета).

### 3.3.4 Информация о величине резервов на возможные потери со ссудам и иным активам.

Данная информация (Раздел 3 Отчета) раскрыта в п. п. 3.2.3 настоящей Пояснительной информации.

### 3.3.5 Информация о показателе финансового рычага.

В соответствии с п. 8 Порядка составления Отчета Раздел 4 «Информация о показателе финансового рычага» НКО не составляет.

### 3.3.6. Основные характеристики инструментов капитала.

Данная информация раскрыта в Разделе 5 Отчета.

3.3.7. В течение отчетного года у НКО отсутствовала ссудная и приравненная к ней задолженность (раздел «Справочно» Отчета).

### 3.4 Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

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 ЦБ РФ 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 отчетную дату	на начало отчетного года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3)	$\geq 2,0$	26,7	11,2
Норматив ликвидности (Н15.1)	$\geq 100,0$	134,7	102,9

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 и, в сравнении с аналогичным периодом прошлого года, вырос более чем в 2 раза.

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 ЦБ РФ 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»). В графе 6 «Фактическое значение нормативов на начало отчетного периода» приведены сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

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 2016 года отсутствовали.

Раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» и Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» Отчета по форме 0409813 НКО не составляет.

### 3.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

В Отчете отражаются в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью кредитной организации. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

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:

	2016	2015
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	36 007	27 036
Средства в кредитных организациях	233 361	270 481
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>269 368</b>	<b>297 517</b>

Из статьи денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода были исключены средства в сумме 5 642 тыс. руб., находящиеся на счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь.

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у НКО, но не доступные для использования, по состоянию на 01.01.2017 года, отсутствуют.

Движений денежных средств, полученных от финансовой деятельности или использованных в финансовой деятельности, в 2015 и 2016 годах не производилось.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

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.

### **3.5.1 Информация о существенных денежных потоках по направлениям деятельности за 2016 год.**

Денежные средства, полученные от (использованные) в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах за 2016 г составили 24 883 тыс. рублей, (за 2015 г. 24 802 тыс. рублей).

При этом прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств за 2016 г. увеличился и составил – 48 198 тыс. рублей (2015г: - 38 897 тыс. рублей).

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов за 2016 г. увеличился и составил - 28 149 тыс. рублей (2015 г: - 14 208 тыс. рублей.)

Раздел «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности» в части приобретения основных средств, нематериальных активов и материальных запасов скорректирован на величину амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам. Общий размер корректировки составил 4 834 тыс. руб.

НКО осуществляет переводы без открытия банковских счетов, в т.ч. электронных денежных средств по поручению физических лиц и осуществляет переводы по поручениям банков-корреспондентов в части осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов. Все денежные потоки относятся к этим направлениям деятельности.

Иная существенная информация к отчету о движении денежных средств отсутствует.

## **4. Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

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 283–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 283-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 2016 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:	342 704	234 301	108 402	0	0	1	1 973	1 914	1 973	1 972			1
1.1	корреспондентские счета	239 062	233 361	5 700	0	0	1	59	X	59	58			1
1.2	Прочие активы	102 702		102 702				1 914	1 914	1 914	1 914			
1.3	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	940	940											
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	40 588	15 381	25 058	149			4 194	4 194	4 194	4 119	75		
2.1	Прочие активы	40 588	15 381	25 058	149			4 194	4 194	4 194	4 119	75		
3	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	383 292	249 682	133 460	149		1	6 167	6 108	6 167	6 091	75		1

Активы с просроченными сроками погашения на 01.01.2017г. отсутствуют.

#### 4.2 Рыночный риск.

Рыночный риск состоит из процентного, фондового и валютного рисков.

НКО не рассчитывает **процентный и фондовый риски**, связанные с влиянием колебаний рыночных процентных ставок, рыночных цен на фондовые ценности на финансовое положение НКО, так как у НКО данные риски отсутствуют.

Валютный риск у НКО в 2016 году отсутствовал.

До 28.11.2016 года НКО имела лицензию, выданную Банком России, на совершение банковских операций в рублях.

По состоянию на 01.01.2017 года НКО, имеющая лицензию Банка России и дающую право на совершение банковских операций в рублях и иностранной валюте, не открывала счета в иностранных валютах и не совершала операции в иностранной валюте.

#### 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 одновременного 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 (капиталла), установленных Инструкцией Банка России № 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"> <li>• Утверждает Стратегию развития НКО, в т.ч. определяет основные стратегические принципы управления активами и пассивами и управления рисками.</li> <li>• Рассматривает предложения Правления по управлению ликвидностью и делегирует ему полномочия по принятию всех необходимых мер для управления и контроля риска потери ликвидности.</li> <li>• Утверждает внутренние нормативные документы НКО по вопросам оценки и управления риском ликвидности.</li> <li>• Получает от внутреннего контроля НКО отчеты о результатах проверок операций НКО по соблюдению мер по контролю и управлению риском потери ликвидности.</li> </ul>
Правление	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Разрабатывает и несет ответственность за реализацию Положения о политике по управлению и оценке ликвидности</li> </ul>

	<p>НКО.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Принимает решения по управлению ликвидностью, утверждает планы мероприятий, осуществляемых подразделениями НКО в случае возникновения кризиса ликвидности.</li> <li>• Утверждает и следит за исполнением годового плана развития НКО.</li> <li>• Принимает решения по раскрытию информации об уровне ликвидности НКО.</li> </ul>
Служба управления рисками (СУР)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проводит анализ, оценку и мониторинг уровня ликвидности НКО в соответствии с установленными методами и процедурами.</li> <li>• Проводит <b>стресс-тестирование</b> риска ликвидности.</li> <li>• Разрабатывает Бизнес-план НКО, проводит анализ его исполнения.</li> </ul>
Бухгалтерия	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Ежедневно</b> осуществляет расчет показателей норматива ликвидности.</li> </ul>

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 ЦБ РФ 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 международно 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»)** – несущественное 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, ООО НКО «МОБИ.Деньги» в течение 2016 года и по состоянию на 01.01.2017г. имело достаточный объем высоколиквидных активов.

В течение 2016 года требования Банка России к предельно допустимому значению норматива ликвидности в НКО соблюдалось.

По состоянию на 01.01.2017г. значение норматива ликвидности Н15.1 составляет 134,7%, что превышает минимально допустимое числовое значение норматива 100%.

НКО своевременно и в полном объеме в 2016 году 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 проверяемого 2016 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 2016 год 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 2016 году 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 течение 2016 года 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 01.01.2017 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 01.01.2017 г. выявлено, что в течение 2016 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 НКО убытков вследствие:

- несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

-допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

-несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО);

-нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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 01.01.2017г. внешних и внутренних факторов оказывающих влияние на возникновение правового риска в НКО не зафиксировано.

В 2016 году 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 ООО НКО «МОБИ.Деньги» «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации» (утв. Советом директоров 18 марта 2014 года, протокол № 5), 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 01.01.2017г. 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 у НКО убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) 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 сбоях, 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 01.01.2017г. 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 01.01.2017 г., в виду отсутствия указанных выше факторов, уровень риска в НКО оценивается как низкий.**

#### **4.7 Стратегический риск.**

**Стратегический риск** - риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

**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 2016 года показатели, используемые НКО для оценки уровня стратегического риска, не превышали установленных для них лимитов.

По состоянию на 01.01.2017г. убытков, связанных с влиянием стратегического риска не возникало, что соответствует низкому уровню стратегического риска.

## **5. Информация в отношении сделок по уступке прав требований.**

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

## **6. Операции со связанными с НКО сторонами.**

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 года N 48н, связанными сторонами считаются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными сторонами считаются юридические и физические лица, осуществляющие контроль над отчитываемым предприятием или имеющие значительное влияние на него, а также близкие родственники указанных частных лиц; или находящиеся под контролем/ значительным влиянием отчитываемого предприятия.

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами: со своим участником ЗАО «МОБИ.Деньги». В 2016 году эти операции включают в себя информационно-технологическое взаимодействие, хозяйственные договора на услуги, в т.ч.

субаренда, расходы по лицензионным соглашениям в части предоставления периодической лицензии (программа). Данные операции осуществлялись по рыночным ценам.

За 2016 год 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.

На 1 января 2017 г операции НКО со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

статьи	Участник ЗАО «МОБИ»		Руководство НКО	
	2016	2015	2016	2015
кредиторская задолженность	14 622	76	0	0
дебиторская задолженность	219	36 001	0	0
(остаток за 31 декабря)	14 365			
привлеченные займы	0	0	0	0
остаток на 1 января	0	0	0	0
получено средств в течение года	0	0	0	0
выплачено в течение года	0	0	0	0
остаток за 31 декабря	0	0	0	0
процентный расход	0	0	0	0
операционные расходы	169 996	119 138	0	0
расходы по лицензионным соглашениям	2 502	2 502	0	0
приобретение основных средств	0	0	0	0
приобретение нематериальных активов	3 000	0	0	0
расходы по аренде	3 018	2 602	0	0

## 7. Информация о системе оплаты труда.

7.1 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.

Функции по подготовке решений Совета директоров НКО по указанным вопросам возложены Советом директоров на члена Совета директоров Милованцеву И.В., не являющуюся членом исполнительных органов НКО и обладающую необходимым опытом и квалификацией (протокол № 14 от 07.07.2015). Вознаграждение членам Совета директоров за исполнение их функций в НКО не выплачивается.

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

Наименование выплат	2016		2015	
	тыс. руб.	доля в общем объеме вознаграждений	тыс. руб.	доля в общем объеме вознаграждений
<b>Краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты) всего, в т.ч.:</b>	<b>3 428</b>	<b>1,0</b>	<b>3 171</b>	<b>1,00</b>
оплата труда за отчетный период, включая компенсации, ежегодный и дополнительный оплачиваемые отпуска за работу в отчетном периоде	2 639	0,77	2 453	0,77
страховые взносы (отчисления от заработной платы в фонды)	789	0,23	718	0,23

другие платежи	0	-	0	-
<b>Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты) всего, в т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
выплаты пенсий и других социальных гарантий	-	-	-	-
иные долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
<b>Итого выплаты</b>	<b>3 428</b>		<b>2 981</b>	
списочная численность персонала, всего, в т.ч.:	18	-	18	-
основного управленческого, в т.ч. по лицам, принимающим риски	4	-	4	

7.2 Независимую оценку системы оплаты труда рассматривает Совет директоров (в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора и т.п.).

7.3 Сфера применения системы оплаты труда НКО – единственный офис НКО, находящийся в г. Москва. В НКО отсутствуют филиалы, представительства и дочерние организации, в т.ч. на территории иностранного государства.

7.4 Работники, принимающие риски – работники НКО, принимающие, в том числе на основании выданных доверенностей, решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО.

К работникам, принимающим риски, относятся:

- Генеральный директор;
- Заместитель генерального директора;
- Главный бухгалтер;
- Заместитель главного бухгалтера.

7.5 Ключевые показатели оплаты труда – фиксированная и нефиксированная части оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда - оклады (должностные оклады), а также компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты работникам НКО, не связанные с результатами их деятельности.

Должностной оклад - фиксированный размер оплаты труда работника за выполнение нормы труда или трудовых обязанностей определенной сложности или квалификации за единицу времени. Должностные оклады по должностям работников НКО устанавливаются в твердой сумме штатным расписанием, утверждаемым Генеральным директором НКО.

Нефиксированная часть оплаты труда - компенсационные и стимулирующие выплаты работникам НКО, связанные с результатами их деятельности.

К нефиксированной части оплаты труда относятся премии – выплаты стимулирующего характера за профессиональное мастерство, высокие достижения в труде, выполнение большого объема работ и/или выполнение дополнительных работ, качественное и оперативное выполнение особо важных заданий и особо срочных работ, разовых поручений руководства НКО.

Цели системы оплаты труда:

- ориентированность на результативность труда;
- справедливый способ исчисления размеров вознаграждения, подлежащего выплате работникам в соответствии с произведенными ими трудовыми затратами или результатами труда;
- обеспечение финансовой устойчивости кредитной организации;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

7.6 Система оплаты труда в течении отчетного периода не пересматривалась.

7.7 Размер оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, устанавливается Советом директоров НКО.

Общий премиальный фонд подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля и управления рисками, устанавливается независимо от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

При определении общего размера и распределении премиального фонда работников подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля и управления рисками, учитывается качество выполнения задач, возложенных на работников действующими положениями, иными внутренними документами о соответствующих подразделениях НКО, исполнение действующих инструкций.

Доля оклада работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, должна составлять не менее 90% в общем объеме вознаграждения.

7.8 Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат работникам, осуществляющих функции принятия рисков.

Размер оплаты труда работников, принимающих риски, устанавливается Советом директоров НКО с учетом:

- стратегии НКО;
- характера и масштаба деятельности НКО;
- уровня принимаемых НКО рисков;
- занимаемой должности;
- уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых в связи с их решениями.

Доля стимулирующих выплат для работников, принимающих риски, устанавливается на уровне не менее 40% в общем объеме вознаграждения.

**Для членов исполнительных органов:**

Размер вознаграждения членов исполнительных органов устанавливается Советом директоров с учетом:

- уровня рисков, принимаемых НКО в связи с их решениями;
- привязки материального стимулирования к финансовым показателям (результатам работы НКО);
- нефинансовых критериев и поощрения к разумному принятию рисков.

**Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками** размер оплаты труда устанавливается Советом директоров НКО.

Общий премиальный фонд подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля и управления рисками, устанавливается независимо от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

При определении общего размера и распределении премиального фонда работников подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля и управления рисками, учитывается качество выполнения задач, возложенных на работников действующими положениями, иными внутренними документами о соответствующих подразделениях НКО, исполнение действующих инструкций.

Доля оклада работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, должна составлять не менее 90% в общем объеме вознаграждения.

**Для работников, осуществляющих банковские операции,** размер премиального фонда подразделений, осуществляющих банковские операции, устанавливается с учетом:

- принимаемых НКО в рамках деятельности этих подразделений рисков;
- величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков;
- объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

7.9 Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы.

В целях формирования мотивации, направленной на создание заинтересованности в результатах работы, решения вопросов возможного возмещения убытков, нанесенных работником, а также при наличии устойчивых тенденций к росту уровня рисков, может быть применена отсрочка до 3 (трех) лет и последующая корректировка вплоть до полной отмены выплаты не менее 40% размера стимулирующих выплат.

При получении негативного финансового результата по НКО в целом или по соответствующему направлению деятельности все виды стимулирующих вознаграждений могут

быть скорректированы вплоть до полной отмены выплаты, в том числе путем определения размера стимулирующих выплат и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности.

Сотрудники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, в рамках своей компетенции в зависимости от результатов деятельности НКО с учетом уровня рисков, принимаемых НКО, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии НКО, характера и масштаба его деятельности могут давать предложения:

- по порядку определения размеров окладов членов исполнительных органов;
- по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат работникам, принимающим риски.

В рамках ежегодной оценки системы оплаты труда в НКО Службой внутреннего аудита разрабатываются предложения и рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, и рекомендации по совершенствованию документов НКО, устанавливающих систему оплаты труда.

7.10 Выплаты нефиксированной оплаты труда осуществляются денежными средствами.

7.11 Сведения о системе оплаты труда работников, осуществляющих 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 году по видам выплат (тыс. руб.):	
выплаты фиксированной части оплаты труда всего, в т.ч.:	
должностной оклад	2 639
выплаты нефиксированной части оплаты труда	0
отсроченные вознаграждения	0
выплаты, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка	0

Решение о выплате премии за 2016 год принимается Советом директоров после проведения ежегодного аудита и утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности единственным учредителем НКО.

## 8. Раскрытие годовой отчетности и пояснительной информации.

В соответствии с Главой 3 Указания ЦБ РФ 3081-У годовая отчетность за 2016 год, включающая все формы отчетности, пояснительную информацию к годовой отчетности и аудиторское заключение по представленной годовой отчетности, раскрывается на сайте НКО по адресу: [www.nkomobi.ru](http://www.nkomobi.ru).

Генеральный директор

Главный бухгалтер

М.П.



*[Handwritten signature]*

А. В. Церех

*[Handwritten signature]*

Е. П. Трашенкова

11 апреля 2017 года

Пронумеровано, пронумеровано  
и скреплено печатью  
65 (Шестьдесят пять) листов

Генеральный директор  
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.



*[Handwritten signature]*