

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

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности ООО НКО «МОБИ.Деньги» за 2019 год.**

**г. Москва
2020 год**

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
1. Существенная информация о НКО	3
2. Краткая характеристика деятельности НКО.....	5
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики НКО.....	8
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.....	15
5. Сведения об обязательных нормативах.....	23
6. Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах управления их оценки.....	24
7. Информация об управлении капиталом.....	44
8. Информация в отношении сделок по уступке прав требований.....	45
9. Операции со связанными с НКО сторонами.....	45
10. Информация о системе оплаты труда.....	46
11. Раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО	48

Введение.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Обществом с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги» (далее – «НКО»), исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой отчетности НКО за 2019 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

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

Годовая отчетность содержит информацию о финансовом положении НКО за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), по состоянию на 01 января 2020 года.

Раскрываемая НКО информация является существенной и относится к информации, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых НКО, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании Раскрываемой НКО информации.

Единицей измерения настоящей годовой отчетности является Российский рубль, при этом активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату:

	на 01 января 2020	на 01 января 2019
Рубль / доллар США	61,9057	69,4706
Рубль / Евро	69,3406	79,4605
Рубль / 100 киргизских сомов	88,6304	99,4568
Рубль / 10 таджикских сомони	63,8862	73,6573
Рубль / 10000 узбекские суммы	64,9929	83,3278
Рубль / 100 армянский драм	12,9239	14,3238

Все данные годовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

1. Существенная информация о НКО

Полное и сокращенное наименование и наименование на иностранном языке	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги» ООО НКО «МОБИ.Деньги» Nonbank credit organization "MOBI. Money" Limited Liability Company
Регистрационный номер	3523-К
Организационно – правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Идентификационный номер налогоплательщика	7750005852
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1137711000107

Дата государственной регистрации	22 октября 2013 года
Наименование регистрирующего органа	Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве
Место государственной регистрации	г. Москва
Адрес места нахождения	125009, г.Москва, Большой Гнездниковский переулок, д. 7.
Почтовый адрес	125009, г.Москва, Большой Гнездниковский переулок, д. 7
Номер контактного телефона и факса	+7 (495) 792-15-36 (тел.); +7 (495) 221- 05- 52 (факс)
Адрес сайта в сети интернет Адрес электронной почты	www.nkomobi.ru info@nkomobi.ru
БИК (банковский идентификационный код)	044525678
Вид лицензии на осуществление банковских операций	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте. Перечень видов лицензируемой деятельности: 1.Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов). 2.Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов). 3.Осуществление переводов денежных средств без открытия банков счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
Участие в системе страхования вкладов	Нет
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет
Территориальное присутствие	г. Москва
Структура кредитной организации	1 обособленное подразделение: представительство ООО НКО «МОБИ.Деньги» в г. Санкт-Петербург по адресу г. Санкт-Петербург, 18-я линия В.О., д.29, литера Б.
Наличие банковской (консолидируемой) группы	НКО не является участником банковской группы, не имеет дочерних предприятий и не составляет консолидированную отчетность.
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.

Изменения указанных реквизитов НКО по сравнению с предыдущим отчетным периодом отсутствуют.

Данные годовой отчетности за 2019 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию на 01 января 2020 года.

2. Краткая характеристика деятельности НКО.

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

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

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

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

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

Списочная численность персонала НКО на 1 января 2020 года составила: 40 человек, в т.ч. численность основного управленческого персонала – 3 человека.

Уставный капитал НКО на 01 января 2020 года составляет 18 000 тыс. руб.

Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.

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

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

Согласно информационно-аналитического материала «О развитии банковского сектора Российской Федерации» в 2019 году, опубликованному на сайте Банка России, в целом за 2019 год активы банковского сектора выросли на 5,2% за счет наращивания кредитного портфеля.

Прирост корпоративного кредитования за 2019 год (+4,5%) оказался несколько ниже, чем в 2018 году (+5,8%), из-за слабого спроса со стороны компаний, в том числе ввиду более активного привлечения ими облигационных заимствований. На фоне благоприятной конъюнктуры рост объема рублевых корпоративных облигаций в обращении за 2019 год составил около 1 трлн. Рублей (прирост порядка 15%).

Годовые темпы прироста розничного портфеля банков свидетельствуют о существенном замедлении – с 22,8% за 2018 год до 18,6% за 2019 год.

Общий прирост вкладов, привлеченных банками в 2019 году составил +10,1%, что существенно выше показателя 2018 года (+6,5%).

Объем депозитов и средств организаций на счетах за 2019 вырос лишь на 4,4%.

С начала года доля вкладов физических лиц в иностранной валюте снизилась с 21,5% до 19,6%, а доля валютных средств организаций – с 37,0% до 30,5 соответственно. Девальютизации вкладов

способствовало, в том числе укрепление курса рубля, а также резкое снижение процентных ставок по валютным вкладам (ставки по долгосрочным вкладам в долларах США снизились с 3,3% до 1,1%). Вместе с тем снижение рублевых ставок и уменьшение их дифференциала с валютными, может сдерживать дальнейшую девальютизацию депозитарных операций.

Рублевая ликвидность – на комфортном уровне. Среди основных факторов снижения можно выделить увеличение объема наличных денег в обращении и рост остатков на корреспондентских счетах в Банке России. Валютная ликвидность составили 43 млрд. долл. США на конец 2019 года.

По итогам всего 2019 года прибыль банков до налогообложения составили 2,0 трлн. Рублей (чистая прибыль – 1,7 трлн. Рублей, +73% к 2018 году).

На 01 января 2020 года в России действовали 442 кредитных организации (на начало 2019 года – 484).

Достаточность собственных средств (капитала) сектора повысилась незначительно с 12,2% до 12,4%. Более существенно выросла достаточность базового и основного капитала – с 8,3 до 8,7% и с 8,9 до 9,4% соответственно.

Руководство НКО полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости НКО в текущих условиях. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

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

По состоянию на 01.01.2020 активы НКО увеличились на 559 155 тыс. руб. (60,1%) по сравнению с 01.01.2019 и составляют 929 986 тыс. руб. Данное изменение произошло главным образом за счет увеличения средств на корреспондентских счетах на 331 677 тыс. руб. (63,6%). Кроме этого, НКО в течение 2019 года размещала депозиты в Банке России. Общая сумма размещенных депозитов на отчетную дату составила 297 000 тыс. руб. Средства на корреспондентских счетах, прочие активы и размещенные депозиты составили основную долю активов НКО, общая сумма 911 448 тыс. руб. в общей сумме активов.

Средства на корреспондентском счете НКО в Центральном Банке уменьшились на 9 811 тыс. руб. (141,6%) по сравнению с 2018 годом и составили 6 931 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020 обязательства НКО составляют 832 025 тыс. руб., что на 542 243 тыс. руб. (65,2%) больше данных на 01.01.2019. Данное изменение, в основном, обусловлено увеличением средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 537 716 тыс. руб. (76,7%).

Собственные средства (капитал) НКО на 1 января 2020 года увеличились на 17 442 тыс. руб. (24 %) по сравнению с 01.01.2019 и составили 90 099 тыс. рублей. Уставный капитал остался без изменения, 18 000 тыс. руб.

По итогам 2019 года деятельность НКО является прибыльной и составляет 16 911 тыс. руб. Этот показатель на 952 тыс. руб. больше по сравнению с 01.01.2019. Основным источником прибыли являются комиссионные доходы.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2018 год Годовым собранием участников принято решение всю сумму прибыли в сумме 15 959 тыс. рублей оставить в виде нераспределенной прибыли. Резервный фонд НКО сформирован полностью по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2018 год.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом директоров НКО не даны рекомендации о распределении прибыли по результатам 2019 года.

В течение отчетного периода дивиденды участникам НКО не начислялись и не выплачивались.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата 2019 года оказали операции, связанные с оказанием услуг по осуществлению переводов электронных денежных средств, участием НКО в качестве посредника в переводе и услуги по информационно-технологическому взаимодействию между участниками расчетов, по которым получены комиссионные доходы.

Перспективы развития НКО.

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

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

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

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

Мобильная коммерция

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

Электронная коммерция.

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

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

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

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

Переводы через Банковских платежных агентов

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

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

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

При подготовке настоящей отчетности предполагается, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

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

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

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

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

Существенные изменения учетную политику на 2019 год не вносились.

НКО в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год применялись те же принципы учетной политики и методы расчета, что и использованные в годовой отчетности за 2018 год, за исключением принципов учета финансовых активов и обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее МСФО (IFRS) 9), введенных Банком России с 01.01.2019 года.

Принципы учетной политики.

Учетная политика сформирована на основе следующих принципов учета.

Непрерывность деятельности.

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

Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

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

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

Постоянство правил бухгалтерского учета.

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

Осторожность.

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

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

Своевременность отражения операций.

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

Раздельное отражение активов и пассивов.

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

Преемственность входящего баланса.

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

Приоритет содержания над формой.

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

Открытость.

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

Оценка активов и обязательств.

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

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы.

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

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

Расчеты с дебиторами и кредиторами.

Дебиторская и кредиторская задолженность представляет собой незавершенные расчеты НКО с контрагентами по хозяйственным и иным операциям НКО. Дебиторская и кредиторская задолженность

отражается в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»). Под дебиторскую задолженность (в части авансов, предварительной оплаты ценностей, работ и услуг) НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П») и оценочные резервы в соответствии с Положением 605-П.

Финансовые требования и обязательства.

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

Основные средства.

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

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

В качестве основных средств могут быть также признаны объекты, которые приобретены в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, даже если приобретение этих объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, но оно может быть необходимо для получения в будущем экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

- НКО не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

Актив удовлетворяет критерию идентифицируемости, если он:

- отделяем, т. е. может быть отсоединен или отделен от предприятия и продан, передан, защищен лицензией, предоставлен в аренду или 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.

Материальные запасы.

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

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

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

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

Налог на прибыль.

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

Отложенный налог на прибыль.

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения НКО налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Доходы и расходы.

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резервы на возможные потери.

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

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

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск несения 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.

События после отчетной даты.

В соответствии с Положением № 579-П, Указанием № 3054-У, НКО была проведена работа по отражению событий после отчетной даты за 2019 год.

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

- перенос остатков на 1 января 2020 г., отраженных на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отражение хозяйственных расходов за 2019 г. на основании первичных документов, полученных после 1 января 2020 года;
- корректировки по начисленным налогам за 2019 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 2019 году;
- перенос остатков со счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Все события после отчетной даты отражены в «Группировке счетов бухгалтерского учета для составления сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2019 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. Прибыль, отраженная на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль прошлых лет», в 2019 году не использовалась

В части не корректирующих событий после 1 января 2020 года и до даты составления годовой (финансовой) бухгалтерской отчетности НКО оценивает влияние произошедших событий (пандемия коронавируса COVID-19, рецессия на глобальных и российских фондовых рынках, ослабление курса рубля, введение Правительством РФ ограничений на передвижение и ведение деятельности и т.д.) на финансовое положение НКО, как значимое, но не критичное. Несмотря на некоторое падение оборотов (связанных с операциями оплаты туристических услуг, продажей авиабилетов и т.п.), НКО в целом сохраняет финансовую устойчивость. Также НКО продолжает вести свою операционную деятельность непрерывно и не планирует ее прекращение в течение не менее 12 месяцев года, следующего за отчетным.

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

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

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

Изменения в учетной политике.

С 01.01.2020 года в Учетную политику НКО внесены изменения, связанные вступлением в силу следующих нормативных актов:

- Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

- Указание Банка России от 12.11.2018 № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

- Указание Банка России от 09.07.2018 № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О определении доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Новый стандарт определяет принципы признания, представления, раскрытия информации в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Кроме того, меняется бухгалтерский учет в отношении основных средств, нематериальных активов и запасов. НДС уплаченный при вводе этих объектов в эксплуатацию учитывается в их стоимости без отнесения на счет 60310 «НДС уплаченный».

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

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты.

По состоянию на 1 января 2020 года денежные средства представляют собой остатки на корреспондентских счетах:

	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
наличные денежные средства	0	0
средства на корреспондентских счетах, в т.ч. открытых:		
в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 931	16 742
в кредитных организациях РФ	522 826	189 928
в банках других государств	0	0
Итого денежных средств и средств в кредитных организациях	529 757	206 670
Резервы на возможные потери	(573)	(87)
Корректировка РВП до суммы оценочных резервов	(735)	-
Итого за вычетом резервов	528 449	206 583

В статье «Денежные средства и их эквиваленты» в т.ч. указаны денежные средства с ограничением в использовании в сумме 1 тыс. руб., недоступные для использования на отчетную дату, связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций БАНК «РСБ 24» (АО) в сумме 1 тыс. руб. Сформированный резерв на возможные потери по данным активам на отчетную дату составил 1 тыс. руб.

Остальные денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

4.1.2. Чистая ссудная задолженность.

В данной статье отражен краткосрочный депозит в Банке России в сумме 297 000 тыс. руб. и требования по получению процентов в банке ОАО банк «ПСКБ» в сумме 878 ((-2) тыс. руб. корректировка РВП до суммы оценочных резервов) тыс. руб.

4.1.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

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

Основные средства:

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

Нематериальные активы:

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

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

- из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

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

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

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

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

	Основные средства		Нематериальные активы		Материальные запасы	Всего
	Вычислительная техника	Оборудование	компьютерное программное обеспечение (исключительные права)	компьютерное программное обеспечение (неисключительные права)		
Балансовая стоимость						
На 01.01.2018г.	2084	291	7200	5635	0	15210
Поступления за период	-	103	816	994	1287	3200
Прочие изменения за период	-	-	-	-	(1267)	(1267)
Выбытия за период	-	-	-	-	-	-
На 01.01.2019г.	2084	394	8016	6629	20	17143
Поступления за период	-	-	1850	157	1463	3470
Прочие изменения за период	422	-	-	-	(1388)	(966)
Выбытия за период	(201)	-	-	-	-	(201)
На 01.01.2020г.	2305	394	9866	6786	95	19446

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

	Основные средства		Нематериальные активы		Материальные запасы	Всего
	Вычислительная техника	Оборудование	компьютерное программное обеспечение (исключительные права)	компьютерное программное обеспечение (неисключительные права)		
Накопленная амортизация						
На 01.01.2018г.	1305	158	3711	327	-	5502
Амортизационные отчисления	528	52	1493	1346	-	3418
Выбытия за период	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения за период	-	-	-	-	-	-
На 01.01.2019г.	1833	210	5204	1673	-	8920
Амортизационные отчисления	451	60	1554	1368	-	3433
Выбытия за период	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения за период	(122)	-	-	-	-	(122)
На 01.01.2020г.	2162	270	6758	3041	-	12231
Остаточная балансовая стоимость						
На 01.01.2019г.	251	184	2812	4956	20	8223
На 01.01.2020г.	143	124	3108	3745	95	7215

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года НКО не имела договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в НКО отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств. Переоценка основных средств в НКО не проводилась.

Объекты основных средств и нематериальных активов проходят проверку на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. В результате проверки по состоянию на 01.01.2020 г. обесценения объектов основных средств и нематериальных активов не выявлено.

В НКО отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Сумма налога на прибыль к возмещению	4 392	2 151
Отложенный налоговый актив	0	6 338
Отложенные налоговые обязательства	0	0
Итого требования по текущему налогу на прибыль	4 392	8 489

Согласно расчету налога на прибыль за 2019 года возникла переплата (сумма к возмещению) из бюджета в размере 4 392 тыс. руб.

4.1.5 Прочие активы.

Объем прочих активов, по состоянию на 01 января 2020 года, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, уменьшился на 15 410 тыс. руб. и составил 92 054 тыс. руб. (16,7%). Прочие активы (дебиторская задолженность) включают в себя следующие позиции:

	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Прочие активы по расчетам	641	492
Начисления по непроцентным доходам	42 474	30 447

Резерв на возможные потери	-631	- 1
Корректировка РВП до суммы оценочных резервов	-	-
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	42 484	30 938
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и прочие дебиторы	63 695	93 794
Расходы будущих периодов	-	18
НДС уплаченный	19	4
Возмещение по больничным листам из ФСС	0	0
Резерв на возможные потери	-14 144	- 17 290
Итого прочих нефинансовых активов	49 570	76 526
Итого прочие активы	92 054	107 464

Дебиторская задолженность за 2019 год является:

- краткосрочной и ожидается к погашению в ближайшие 30 дней в сумме 43 844 тыс. руб.
- краткосрочной и ожидается к погашению в ближайшие 12 месяцев сумме 19 851 тыс. руб.

4.1.6 Средства кредитных организаций.

Средства кредитных организаций на 01.01.2020 составили 112 тыс. руб.

	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Прочие привлеченные средства кредитных организаций до востребования	112	99

4.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Средства клиентов – физических лиц, не являющихся кредитными организациями	701 117	163 443
Невыплаченные переводы физических лиц (возвраты)	192	150
Итого средств клиентов	701 309	163 593

Привлеченные средства клиентов по состоянию на 01.01.2019 года увеличились на 537 716 тыс. руб. (76,7 %) и составили 701 309 тыс. руб., или 84,3% от общей структуры обязательств (832 025 тыс. рублей).

Ниже приведено распределение средств клиентов по видам экономической деятельности:

	на 01 января 2020 года	на 01 января 2019 года
Средства кредитных организаций		
Финансовое посредничество	112	99
Итого средств кредитных организаций	112	99
Средства клиентов – физических лиц, не являющихся кредитными организациями	701 309	163 593
Итого средства клиентов	701 421	163 692

4.1.8. Выпущенные долговые обязательства.

В течение отчетного года долговые обязательства НКО не выпускались.

4.1.9. Прочие обязательства.

Информация об объеме, структуре прочих обязательств представлена в таблице:

	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Финансовые обязательства		
Обязательства по комиссионному вознаграждению	881	182
Незавершенные расчеты, в т.ч. по переводам в пользу ТСП и кредитных организаций*	72 719	52 495
Расчет по налогам и сборам и налог на добавленную стоимость	83	83
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 434	948
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	433	286
Нефинансовые обязательства		
Суммы, поступившие на кор счета до выяснения	0	0
Расчеты с поставщиками и заказчиками	55 054	72 096
Итого прочие обязательства	130 604	126 090

* - статья реклассифицирована

Обязательства НКО по итогам 2019 года увеличились на 4 514 тыс. руб.

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

4.1.10 Средства участников.

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

4.1.11 Источники собственных средств.

Структура источников собственных средств представлена в таблице:

	01 января 2020 года	01 января 2019 года
Средства акционеров (участников)	18 000	18 000
Резервный фонд	2 700	2 700
Нераспределенная прибыль прошлых лет	60 350	44 390
Неиспользованная прибыль за отчетный период	16 911	15 959
Всего источников собственных средств	97 961	81 049

4.1.12 Внебалансовые обязательства.

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

4.1.13 Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

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

По состоянию на 01 января 2020 и 01 января 2019 года все финансовые активы и финансовые обязательства отражены в балансе в развернутом виде.

4.1.14 Прочая информация к статьям бухгалтерского баланса.

Информация об операциях аренды

Операции, по которым НКО выступает арендатором:

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

Сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде составила – 4 741 тыс. руб. (за 2018 год – 4 184 тыс. руб.).

Операции, указанные в строках 1, 2.1, 4, 5а, 6, 6а, 7, 7а, 8, 10, 12, 15, 16.2.1, 17, 17.1, 18, 18.1, 18.2, 22, 25, 26, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34 в течение отчетного периода не производились

4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

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

Чистая прибыль НКО по итогам 2019 года составила 16 911 тыс. рублей.

4.2.1 Процентные доходы и расходы:

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Процентные доходы по видам активов:		
от размещения средств в кредитных организациях	9 309	5 194
по размещенным депозитам (в Банке России)	17 122	1 039
Итого процентные доходы	26 431	6 233
Процентные расходы	0	0
Изменение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-1 302	-4
Итого чистые процентные доходы	25 129	6 229

Процентные расходы в отчетном периоде отсутствуют. Это связано с тем, что НКО не привлекала денежные средства по договорам займа.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по корреспондентским счетам составили 25 129 тыс. руб., что на 18 900 тыс. руб. больше, чем за аналогичный период прошлого года. Увеличение доходов произошло в связи с размещением НКО депозитов в Банке России и увеличением суммы процентных доходов, полученных НКО от АО Банка ПСКБ.

4.2.2 Комиссионные доходы и расходы.

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Доходы по услугам и комиссии, полученные за :		
расчетное обслуживание физических лиц	626 123	373 233
переводы денежных средств физических лиц		11 732
от оказания услуг платежной инфраструктуры	661 546	496 604
оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам юридическим лицам	0	719
за инф-технологическое взаимодействие по операциям с кредитными организациями	347 661	106 290
за инф-технологическое взаимодействие по операциям с юридическими лицами и юридическими лицами – нерезидентами	101 185	84 881
за инф-технологическое взаимодействие по операциям с гражданами (физическими лицами) и физическими лицами - нерезидентами	309 878	278 917

Итого комиссионные доходы	2 046 393	1 352 376
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:		
операциям с валютными ценностями	157	291
открытие и ведение банковских счетов	47	39
расчетное обслуживание	36	39
услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	887 031	619 566
полученные банковские гарантии	0	174
оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 668	3 273
Другие комиссионные расходы	14	19
Итого комиссионные расходы	888 953	623 401

Комиссионные доходы в 2019 году, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 694 017 тыс. рублей (33,9%).

Комиссионные расходы в 2019 году, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 265 552 тыс. рублей (29,9%).

Чистые доходы в 2019 году, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 468 344 тыс. руб. (39,0%) и составили 1 199 572 тыс. руб. За 2018 год чистые доходы составили 731 228 тыс. руб.

Операционные расходы за 2019 год, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 466 732 тыс. руб. (39,8%) и составили 1 171 404 тыс. руб. За 2018 год операционные расходы составили 704 672 тыс. руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 8 658 тыс. руб. (2018 г.: 13 659 тыс. руб.)

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили – 2 060 тыс. руб. (2018 г.: - 312 тыс. руб.).

Прочие операционные доходы составили 1 069 тыс. руб. (2018 г.: 1 168 тыс. руб.)

Прибыль до налогообложения за отчетный период увеличилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 1 612 тыс. руб. (5,7) % и составила 28 168 тыс. руб.

Прибыль НКО после налогообложения за 2019 г. увеличилась на 952 тыс. руб. (5,6%) по сравнению с показателями аналогичного периода 2018 г. и составила 16 911 тыс. рублей.

НКО не планирует направлять полученную за 2019 год прибыль на выплату дивидендов участникам НКО.

4.2.3 Резервы на возможные потери.

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

	2019 год	2018 год
Формирование (начисление) резервов на возможные потери в отчетном периоде, всего	271 574	353 078
в том числе:		
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	6 657	9 003
по прочим активам	264 917	344 075
Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери в отчетном периоде, всего	278 598	334 583
в том числе:		
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	6 092	8 999
по прочим активам	272 506	325 584
Корректировка РВП до суммы оценочных резервов	(1 010)	-
Итого изменение резерва	8 034	- 18 495

В абсолютном выражении, сумма расходов по формированию (доначислению) резерва на возможные потери 2019 года составила: 7 103 тыс. руб. (без учета оценочных резервов), в т.ч.:

- по средствам размещенным на корреспондентских счетах: (-565) тыс. руб.;

- по прочим активам: 7 590 тыс. руб.

В отчетном периоде за счет сформированного резерва на возможные потери списан размер безнадежных требований к КБ "Анелик РУ" (ООО) в соответствии с решением Правления НКО от 18.11.2019 (протокол № 11) в размере 79 тыс. руб.

В абсолютном выражении, сумма расходов по формированию (доначислению) резерва на возможные потери за 2018 год составила (-18 495) тыс. руб. (без учета оценочных резервов), в т.ч.:

- по средствам размещенным на корреспондентских счетах: (-4) тыс. руб.;

- по прочим активам: (-18 491) тыс. руб.

4.2.4 Информация о начисленных (уплаченных) налогах.

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

	2019 год	2018 год
Налог на прибыль	2 432	13 481
Расходы по уплаченному НДС	2 487	2 643
Итого расходы по налогам	4 919	16 124
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	6 338	811
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-6 338
Итого возмещение (расход) по налогам	11 257	10 597

Прибыль до налогообложения за 2019 год составила 28 168 тыс. руб.

В течение отчетного периода 2019 года ставки налога на прибыль не изменялись, с 2019 года величилась ставка по НДС с 18 до 20%. Новые налоги законодательством РФ не вводились.

4.2.5 Информация о расходах на содержание персонала.

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

	2019	2018
Фонд начисленной заработной платы работников	19 694	16 048
Другие доходы на содержание персонала	0	0
Взносы в виде отчислений на заработную плату	5 945	4 840
Итого расходы на содержание персонала	25 639	20 888

Расходы на содержание персонала в 2019 году за счет увеличения фонда оплаты труда по НКО в IV квартале 2019г.

4.2.6 Прочая информация к статьям отчета о финансовых результатах.

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

4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Общий совокупный доход НКО за 2019 год составил 16 911 тыс. руб., за 2018 год – 15 959 тыс. руб. Уставный капитал остался без изменения, 18 000 тыс. руб.

В 2019 и 2018 годах НКО не начисляла и не выплачивала дивиденды.

В предыдущие периоды НКО не допускала ошибок в отношении каждого компонента собственного капитала и не применяла новую учетную политику.

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

4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

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

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

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

	2019	2018
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	6 931	16 742
Средства в кредитных организациях	465 596	189 163
Итого денежные средства и их эквиваленты	472 527	205 905

В результате сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов, имеется разница в сумме 55 922 тыс. руб. Из статьи денежные средства и их эквиваленты отчета о движении денежных средств на конец отчетного периода были исключены средства в сумме 55 922 тыс. руб., находящиеся на счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (2-5 категории качества), в том числе, средства в недоступные для использования на отчетную дату, связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у БАНК «РСБ 24» (АО) в сумме 1 тыс. руб.

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

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

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

5. Сведения об обязательных нормативах.

Инструкцией Банка России № 198-И от 06.06.2019 «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 № 198-И) для НКО устанавливаются следующие обязательные нормативы:

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

Сведения о значениях вышеперечисленных нормативов приведены в таблице:

	Нормативное значение, %	Фактическое значение	
		на 01 января 2020	на 01 января 2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3)	$\geq 2,0$	10,9	63,4
Норматив ликвидности (Н15.1)	$\geq 100,0$	113,4	260,0

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

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

Норматив ликвидности (Н15.1), определяемый как отношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала.

Сведения о фактических значениях нормативов НКО, рассчитанных в соответствии с Инструкцией № 198-И приведены Разделе 1 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее – Отчет по форме 0409813»).

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

Факты нарушения числовых значений обязательных нормативов в течение отчетного периода отсутствовали.

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

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

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

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

В процессе своей 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 работниками НКО установленных процедур проведения операций.

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 работником 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 работниками установленных правил совершения 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 работником 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.

Прежде всего, НКО подвержена следующим видам рисков: операционный, правовой, стратегический, страновой, кредитный риски, риск потери ликвидности, риск потери деловой репутации и риск концентрации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника перед НКО, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства НКО или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения операций НКО, несоответствующие характеру и масштабам деятельности НКО или требованиям действующего законодательства, их нарушения работниками НКО или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем НКО или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по риску концентрации - подверженность НКО крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности НКО и ее способности продолжать свою деятельность.

В НКО сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью НКО осуществляет Совет Директоров НКО, руководство текущей деятельностью НКО осуществляется единоличным исполнительным органом НКО – Генеральным директором НКО и коллегиальным исполнительным органом – Правлением НКО. Организационным принципом построения системы управления рисками является выполнение принципа независимости, т.е. избежание конфликта интересов путем отделения функций риск-менеджмента от подразделений, которые непосредственным образом осуществляют финансовые операции.

Структурные подразделения НКО, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск, также осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Проверка качества функционирования системы управления рисками, которым подвержена деятельность НКО, осуществляется Службой внутреннего аудита. Функцией Службы внутреннего аудита в рамках контроля за функционированием системы управления рисками является проверка эффективности методологии оценки рисков НКО и процедур управления рисками НКО,

установленных внутренними документами НКО, и полноты применения указанных внутренних документов, а также проверка деятельности Службы управления рисками НКО.

В НКО разработана Стратегия управления рисками, которым подвержена деятельность ООО НКО «МОБИ.Деньги» (далее – Стратегия), определяющая базовые принципы, в соответствии с которыми НКО формирует систему управления рисками.

Система управления рисками является частью общей системы управления НКО и направлена на обеспечение ее устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Советом директоров НКО.

Основными целями Стратегии являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала НКО на основе минимизации возникающих в процессе деятельности НКО рисков;
- неукоснительное исполнение НКО взятых на себя обязательств;
- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, адекватных масштабам бизнеса НКО, ограниченного аппетитом к риску;
- формирование эффективной и сбалансированной структуры активов и пассивов НКО;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность НКО.

В целях осуществления управления рисками НКО на постоянной основе производится выявление рисков, которым подвержена деятельность НКО, их мониторинг с учетом изменений внутренних и внешних условий, а также оценка и контроль за уровнем рисков.

Система управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки значимых для НКО рисков, воздействие на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроль процесса управления значимыми рисками.

НКО вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, уточняет сферы действия риска (операции, инструменты, валюта, сроки), определяет риски, контролируемые НКО, и неподконтрольные ему.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности НКО. Целью создания системы управления рисками НКО является повышение рентабельности и устойчивости деятельности НКО посредством организации эффективных процедур и действенного механизма управления для получения максимальной прибыли при оптимальном соотношении доходности и риска. Данная система является неотъемлемой частью системы корпоративного управления, позволяющая руководству НКО выявить, измерить, проконтролировать и минимизировать влияние тех или иных видов риска на бизнес. НКО оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методик. При разработке внутренних методик оценки рисков НКО учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Управление рисками осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке и направлено на обеспечение порядка проведения операций и сделок применительно к разным видам финансовых услуг при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, в соответствии с внутренними документами НКО.

6.1 Кредитный риск.

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

В связи с отсутствием в НКО соответствующей лицензии операции кредитования НКО не осуществлялись.

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

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

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

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

- обесценение (снижение стоимости) активов НКО;

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

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

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

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

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

- по состоянию на 01.01.2020

номер строки	состав активов	сумма требования	категория качества					резервы на возможные потери					корректировка РВП до суммы оценочных резервов		
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										итого	II	III		IV	V
1	Требования к кредитным организациям всего, в том числе:	801 025	717 605	83 419	0	0	1	1 438	865	1 438	1 437	0	0	1	566
1.1	корреспондентские счета	522 826	465 596	57 229	0	0	1	573	X	573	572	0	0	1	735
1.7	Прочие активы	277 321	251 131	26 190	0	0	0	865	865	865	865	0	0	0	-171
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	878	878	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	373 226	138 998	213 619	19 978	0	631	19 616	19 616	19 616	11 773	7 212	0	631	-1576
2.6	Прочие активы	373 226	138 998	213 619	19 978	0	631	19 616	19 616	19 616	11 773	7 212	0	631	-1576
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 174 251	856 603	297 038	19 978	0	632	21 054	20 481	21 054	13 210	7 212	0	632	-1010

- по состоянию на 01.01.2019

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	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям всего, в том числе:	847 113	432 087	414 946	0	0	80	5 381	5 294	5 381	5 301	0	0	80
1.1	корреспондентские счета	189 928	189 163	685	0	0	80	87	X	87	7	0	0	80
1.2	Прочие активы	656 708	242 447	414 261	0	0	0	5 294	5 294	5 294	5 294	0	0	0
1.3	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным	477	477	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	264 479	0	180 279	81 705	147	2 348	22 779	22 779	22 779	3 008	17 348	75	2 348
2.6	Прочие активы	264 479	0	180 279	81 705	147	2 348	22 779	22 779	22 779	3 008	17 348	75	2 348
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 111 592	432 087	595 225	81 705	147	2 428	28 160	28 073	28 160	8 309	17 348	75	2 428

Кроме этого в НКО на отчетную дату присутствуют активы, сгруппированные в портфели однородных требований, в соответствии с Положением № 611-П. Сумма портфеля на отчетную дату составила 734 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 – 437 тыс. руб.), сформированный резерв на возможные потери – 7 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 – 4 тыс. руб.)

Активы с просроченными сроками погашения на 01.01.2020г. отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2020 года уровень кредитного риска признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в НКО внутренними документами.

В целях оценки кредитного риска в результате стрессового воздействия на НКО значительного увеличения показателей, входящих в расчет кредитного риска (активных счетов при неизменном резервировании), а также оценки показателей качества активов, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336 У, в результате стрессового воздействия на отдельные компоненты показателей оценки качества активов, в НКО на регулярной основе проводит стресс-тестирование кредитного риска. 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** кредитного риска Службой управления рисками.

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

На основе реализации тестируемых сценариев делается вывод о стрессоустойчивости НКО к воздействию кредитного риска.

Одной из составляющих системы управления кредитным риском в НКО является определение альтернативных сценариев развития ситуации и их влияния на финансовое состояние 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.

Сценарный анализ проводится не реже одного раза в квартал.

Стресс-тестирование кредитного риска заключается в расчете кредитного риска не менее чем по двум сценариям:

1 СЦЕНАРИЙ – изменение расчетных показателей кредитного риска на 10%,

2 СЦЕНАРИЙ - изменение расчетных показателя кредитного риска на 30%.

При стресс-тестировании размера кредитного риска стрессу подвергается отдельный максимальный расчетный показатель максимального размера кредитного риска КР за отчетный квартал.

Результат стресс-тестирования по кредитному риску оценивается в зависимости от результата полученного значения кредитного риска КР при стрессовых сценариях по отношению к установленному Советом директоров НКО лимиту на размер кредитного риска.

Итоговая оценка стресс-тестирования кредитного риска определяется по наихудшей оценке стрессовой устойчивости в результате анализа размера кредитного риска КР и показателей качества активов.

Итоговая оценка стресс-тестирования кредитного риска по состоянию на 01.01.2020 г. определена как хорошая.

В соответствии с *Методикой оценки обесценения финансовых активов и определения резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам* в соответствии с *МСФО 9* НКО классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с

предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов.

НКО признает финансовый актив тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента. НКО классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками. НКО классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости (если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга);

2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга);

3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (если актив не учитывается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

Финансовые активы НКО классифицируются по следующим группам:

Группа финансовых активов	Характеристика	Классификационная категория	Примечания
Остатки на корреспондентских счетах в других банках и/или НКО (б/с 30110)	Денежные средства на счетах	Амортизированная стоимость	Применимо. Оценочный резерв признается в составе прибыли и убытка и корректирует балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении
Депозиты в Банке России (б/с 319)	Размещенные средства	Амортизированная стоимость	Не применимо в силу того, что требования к Банку России не являются элементами расчетной базы резервов в соответствии с Положением № 590-П
Средства в расчетах (б/с 30233)	Незавершенные расчеты по выполненным переводам	Амортизированная стоимость	Применимо. Оценочный резерв признается в составе прибыли и убытка и корректирует балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении
Требования по оплате комиссий (б/с 458, 47423)	Начисленное к уплате и просроченное вознаграждение	Амортизированная стоимость	Применимо. Оценочный резерв признается в составе прибыли и убытка и корректирует балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении

Группа финансовых активов	Характеристика	Классификационная категория	Примечания
Требование по получению процентов (б/с 47427)	Начисленные проценты по остаткам на корреспондентских счетах и депозитам, размещенным в Банке России	Амортизированная стоимость	Применимо. Оценочный резерв признается в составе прибыли и убытка и корректирует балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении

Кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО 9 не оцениваются по следующим активам:

- Дебиторская задолженность клиента/контрагента за товары и услуги, возникающая в ходе хозяйственной деятельности (например, в части предоплат при приобретении имущества, услуг связи, консультационных услуг, и пр.)

- Неторговая дебиторская задолженность, в частности: расчеты с персоналом по оплате труда и подотчетным суммам, расчеты по налогам и сборам.

При оценке вероятности дефолта (PD) НКО учитывает информацию, полученную в ходе оценки финансового положения должника и классифицирует финансовый актив в одну из следующих групп:

Стадии обесценения	Краткое описание	Значение дефолта (PD)
1 стадия обесценения (низкий умеренный кредитный риск)	Клиент/Контрагент обладает достаточно высоким уровнем финансовой устойчивости, не имеет негативных тенденций в деятельности, исполнение обязательств осуществляется своевременно	Размер вероятности дефолта определяется в соответствии с Методикой. Значение PD варьируется от 0,25% до 21%
2 стадия обесценения (повышенный кредитный риск)	Клиент/Контрагент имеет в деятельности некоторые негативные тенденции, которые могут привести к потере финансовой устойчивости и частичной потере платежеспособности. При этом способность клиента/контрагента улучшить свое положение признается достаточно высокой.	Размер вероятности дефолта, определяется в соответствии с Методикой. Значение PD варьируется от 21% до 51%.
3 стадия обесценения (состояние дефолта)	Клиент/Контрагент является с высокой степенью вероятности неплатежеспособным, признан банкротом либо находится в состоянии близком к банкротству, имеют существенные проблемы с исполнением обязательств, просроченные платежи по обязательствам превышают 30 календарных дней.	Размер вероятности дефолта определяется в соответствии с Методикой. Значение PD может составлять от 51% до 100%

Состояние обесценения оценивается в отношении каждого требования к должнику. Если в отношении одного из требований к должнику выявлены признаки дефолта, то заключение о факте увеличения кредитного риска в отношении иных требований к должнику выносит Служба управления рисками.

НКО признает в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать в соответствии с Методикой.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату НКО признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок. НКО признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

6.2 Рыночный риск.

В соответствии с пунктом 1.10 Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» расчет совокупной величины рыночного риска (далее – РР) осуществляется для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации.

Согласно п. 1.3. Инструкции № 198-И расчет РР в целях расчета норматива достаточности собственных средств НКО Н1.3 не требуется.

В связи с вышеизложенным НКО не производит расчет РР.

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

6.3 Риск потери ликвидности.

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

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

Управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе путем организации движения платежных потоков НКО, контроля за состоянием корреспондентского счета в Банке России, концентрацией/диверсификацией средств на всех корсчетах НКО, соблюдения обязательного норматива ликвидности и обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией № 198-И, а так же, посредством проведения операций на внутреннем денежном рынке.

В процессе управления ликвидностью НКО руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, а также политике в области управления рисками;
- проводится совершенствование процессов управления ликвидностью;
- устанавливается четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию НКО;
- обеспечивается четкое и своевременное информирование о будущих поступлениях или списаниях денежных средств подразделение, отвечающее за управление ликвидностью;
- при принятии решений разрешение конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- при размещении активов в различные финансовые инструменты обязательно учитывается срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам, и нормативам Банка России;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах;
- функционирует адекватная масштабам деятельности НКО система внутреннего контроля и информационная система для ежедневного измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности.

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

Наименование органа управления/подразделения	Перечень функций и сфер ответственности
Совет директоров	<ul style="list-style-type: none"> • Утверждает Стратегию развития НКО, в т.ч. определяет основные стратегические принципы управления активами и

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

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

- метод коэффициента (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: коэффициенты избытка/дефицита ликвидности
- стресс-тестирование риска ликвидности.

В соответствии с требованиями пункта 1.4. Инструкции № 198-И, при расчете обязательных нормативов, НКО выполняла расчет норматива ликвидности Н15.1 в соответствии с методикой расчета, на основании **принципов** достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международных признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

По состоянию на 01.01.2020 года уровень риска потери ликвидности признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в НКО внутренними документами.

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 Службой 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 НКО является определение альтернативных сценариев развития ситуации на рынке и их влияния на ликвидность НКО, а также разработка стратегии поведения в случае наступления непредвиденного кризиса ликвидности в НКО.

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

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

Сценарный анализ проводится не реже одного раза в квартал.

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

• **1 СЦЕНАРИЙ («неблагоприятный»)** – незначительное ухудшение расчетных показателей - в пределах 10%;

• **2 СЦЕНАРИЙ («стресс»)** – существенное ухудшение расчетных показателей - в пределах 30%.

Сценарий «неблагоприятный» предполагает деятельность неблагоприятного развития событий 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 ежеквартально Совету директоров НКО.

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 бухгалтерского учета по состоянию на дату отчетности.

Согласно утвержденным сценариям НКО в течение 2019 года имела достаточный объем высоколиквидных активов.

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

По состоянию на 01.01.2020 г. значение норматива ликвидности Н15.1 составляет 113,379% , что превышает минимально допустимое числовое значение норматива 100%.

НКО своевременно и в полном объеме в 2019 году исполняла свои финансовые обязательства перед всеми контрагентами.

По состоянию на 01.01.2020 года уровень риска потери ликвидности признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в НКО внутренними документами.

6.4 Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения у НКО убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренним порядкам и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками 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.

Фактор операционного риска может возникнуть 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.

По состоянию на 01.01.2020 года уровень операционного риска признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в НКО внутренними документами.

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 Службой 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 по состоянию на 01.01.2020 г. 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 работников 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 работниками 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 работников, клиентов и имущества НКО;

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

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) НКО, от исполнения своих обязательств.

6.5 Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие нарушения НКО и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых НКО правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности НКО, нарушения контрагентами нормативных правовых актов).

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

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение НКО законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов НКО;
- нарушение НКО требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, из-за недостатков в аппаратно-программном обеспечении НКО, результатом чего являются нарушения банковской тайны, порядка организации и осуществления внутреннего контроля и т.д.
- 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 работников или органов управления НКО;
- нарушение условий договоров со стороны НКО;
- недостаточная проработка НКО правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения НКО операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- неправомерный доступ к конфиденциальной информации во время ее обработки, передачи или хранения в НКО.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение НКО в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами НКО условий договоров;
- неправомерный доступ к банковской информации во время ее обработки, передачи или хранения у провайдеров, с которыми заключены у НКО договора.
- возможное нахождение структурных подразделений НКО, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

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 рисков, которым подвержена деятельность НКО;

- 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. Работники 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 сделок НКО, 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, а именно:

- количество случаев нарушений законодательства РФ, выявленных и зафиксированных НКО, внешними органами контроля, контрагентами НКО;
- количество случаев нарушений договоров с контрагентами, выявленных и зафиксированных НКО, контрагентами НКО;
- количество случаев нарушений договоров со стороны контрагентов;
- количество случаев нарушений внутренних документов и процедур НКО, выявленных и зафиксированных НКО, внешними органами контроля;
- размер произведенных НКО выплаты денежных средств на основании решений судов и иных уполномоченных органов;
- количество примененных к НКО мер воздействий (санкций) со стороны контролирующих органов.

По состоянию на 01.01.2020 года уровень правового риска признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в НКО внутренними документами.

6.6 Риск потери деловой репутации.

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

В процессе управления репутационным риском НКО руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности НКО;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Риск потери деловой репутации у НКО проявляется вследствие возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного

представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

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

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

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

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

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

Цели и задачи управления репутационным риском достигаются соблюдением принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего работника» при наличии:

- мониторинга деловой репутации;
- системы пограничных значений (лимитов);
- системы мониторинга репутационного риска;
- системы полномочий и принятия решений;
- информационной системы;
- системы минимизации и 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 работников НКО;
- соблюдение принципа «знай своего клиента» и «знай своего сотрудника»;
- представление отчета об уровне репутационного риска на утверждение Совету директоров НКО.

Для целей выявления, оценки и мониторинга уровня репутационного риска НКО вводит набор показателей, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности НКО и, соответственно, принятие НКО качественно иного репутационного риска.

Инструментом выявления репутационных рисков является мониторинг деловой репутации НКО, аффилированных лиц, иных связанных с НКО лиц и незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск НКО.

Основной целью системы показателей управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности НКО по снижению влияния репутационного риска на НКО в целом.

Для оценки уровня репутационного риска НКО использует следующие показатели:

- величина собственных средств (капитала) НКО;
- количество жалоб к НКО (общее количество жалоб, зафиксированных НКО, а также размещенных на сайтах в Интернете);

- количество негативных сообщений в СМИ, за исключением жалоб, претензий, о НКО, об аффилированных лицах, иных связанных с НКО лицах;
 - количество выявленных случаев неисполнения договорных отношений с клиентами и контрагентами, влекущих несвоевременности расчетов;
 - количество выявленных случаев нарушений НКО требований законодательства, включая требований ФЗ № 115-ФЗ от 01.08.2001, а также признаки возможного вовлечения НКО и ее работников, аффилированных лиц, иных связанных с НКО лиц в легализацию (отмывание) доходов полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
 - количество выявленных фактов хищения, подлогов, мошенничества в НКО, использования работниками в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
 - примененные к НКО меры воздействия (санкции) со стороны контролирующих органов.
- Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления репутационным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В НКО установлен эффективный порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении репутационным риском.

По состоянию на 01.01.2020 года уровень риска потери деловой репутации признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в НКО внутренними документами.

6.7 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 НКО, 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 НКО осуществляется также в целях:

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

Цель управления стратегическим риском НКО достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере стратегического риска;
- выявление и анализ стратегического риска, возникающего у НКО в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) стратегического риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критически значительных для НКО размеров (минимизацию риска).

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 работниками НКО;
- стандартизация основных операций и сделок, осуществляемых НКО;
- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществление анализа влияния факторов стратегического риска НКО 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 НКО, в том числе финансовых, материально-технических и кадровых ресурсов, необходимой для реализации стратегических задач НКО;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников НКО;
- организация ознакомления работников НКО с основными принципами и направлениями стратегического развития, стратегическими целями и задачами;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества работников НКО к актуальной информации по законодательству, внутренним документам НКО;
- выявление, идентификация и оценка фактов стратегического риска НКО;
- оценка уровня стратегического риска НКО по установленным пограничным значениям (лимитам) факторов проявления стратегического риска, принятие оперативных мер в случае их нарушения.

Для оценки уровня стратегического риска НКО использует следующие показатели:

- количество выявленных случаев ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО;
- количество выявленных случаев неправильного определения перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами;
- количество выявленных случаев отсутствия соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО;
- количество выявленных случаев отсутствия необходимых финансовых ресурсов;
- количество выявленных случаев отсутствия необходимых материально-технических ресурсов;
- количество выявленных случаев отсутствия необходимых людских (в том числе кадровых) ресурсов.

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 работниками 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 формируется отчет о стратегическом риске.

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 Советом директоров НКО и может пересматриваться не реже одного раза в год. 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.

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

Выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе.

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

По состоянию на 01.01.2020 г. убытков, связанных с влиянием стратегического риска, не возникало.

По состоянию на 01.01.2020 года уровень стратегического риска признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в НКО внутренними документами.

6.8. Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью НКО крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности НКО и ее способности продолжать свою деятельность.

Целью управления риском концентрации 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 и недополучения прибыли НКО. Управление риском концентрации осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения уровня риска концентрации НКО;
- постоянного наблюдения за риском концентрации НКО;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости НКО и интересам ее клиентов, контрагентов уровне риска концентрации, в том числе установление лимитов концентрации и контроль за их соблюдением.

Основные методы оценки и контроля риска концентрации НКО соответствуют бизнес-модели НКО, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются и охватывают различные формы концентрации рисков НКО.

НКО на постоянной основе производит мониторинг всех форм концентраций, присущих ее деятельности. При возникновении новых форм концентраций рисков НКО учитывает их в управлении риском концентрации.

По состоянию на 01.01.2020 года уровень риска концентрации признан средним, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в НКО внутренними документами.

В целях оценки показателей риска концентрации при стрессовом воздействии, ухудшение которых может свидетельствовать о повышении риска концентрации в НКО, что в свою очередь может привести к незапланированным убыткам, потери деловой репутации и иным негативным последствиям, в НКО осуществляется стресс-тестирование риска концентрации. 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 концентрации Службой управления рисками.

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

На основе реализации тестируемых сценариев делается вывод о стрессоустойчивости НКО к воздействию риска концентрации.

Одной из составляющих системы управления риском концентрации в НКО является определение альтернативных сценариев развития ситуации и их влияния на финансовое состояние 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.

Сценарный анализ проводится не реже одного раза в квартал.

Стресс-тестирование риска концентрации проводится не менее чем по двум сценариям:

1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;

2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

В результате стресс-тестирования риска концентрации все показатели риска концентрации, оцениваемые в соответствии с Положением об организации управления риском концентрации, подвергаются стрессовому воздействию.

Результат стресс-тестирования по риску концентрации определяется в зависимости от наличия (отсутствия) превышений установленных НКО лимитов по риску концентрации при выполнении стрессовых сценариев.

Итоговая оценка стресс-тестирования риска концентрации по состоянию на 01.01.2020 г. определена как удовлетворительная.

6.9. Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у НКО убытков в результате неисполнения контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности НКО на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Целью управления страновым 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 НКО на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения НКО прибыли.

Цель управления страновым риском НКО достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- качественная и количественная оценка (измерение) странового риска;
- постоянный мониторинг странового риска;
- принятия мер по поддержанию странового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере странового риска;
- выявление и анализ странового риска, возникающего у НКО в процессе деятельности;
- создание системы управления страновым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения страновым риском критически значительных для НКО размеров (минимизацию риска).

В процессе управления внешним риском НКО руководствуется следующими принципами:

1. Адекватность характеру и размерам деятельности НКО.
2. Внесение оперативных изменений в деятельность в случае изменения внешних и внутренних факторов.
3. Возможность качественной и количественной оценки соответствующих параметров (показателей) странового риска.
4. Непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров (показателей) странового риска.
5. Осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением.
6. Наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. При этом указанные причины не зависят от финансового положения Контрагента НКО.

К внутренним причинам возникновения странового риска относятся следующие:

- несоответствие внутренних документов НКО законодательству иностранных государств;

• неспособность НКО своевременно приводить свои внутренние документы и правила в соответствие с изменениями условий деятельности: при разработке и внедрении новых форм и условий осуществления НКО операций и сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг, по видам валют и по территориальной (страновой) принадлежности) и т.д.;

• ошибочные условия договоров, процедур, тарифов, в том числе не соответствующие законодательству иностранных государств;

• нарушение НКО условий договоров, процедур, тарифов.

К внешним причинам возникновения странового риска относятся следующие:

• неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических изменений условий его деятельности;

• неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за политических изменений условий его деятельности;

• неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за социальных, в том числе правовых изменений условий его деятельности;

• недоступность валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);

• нарушения клиентами и контрагентами НКО условий, процедур, тарифов по причинам, указанным выше;

• применение международных санкций к стране Контрагента;

• включение страны контрагента Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) в список стран и территорий, которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере Противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма;

• информация о том, что страна относится к странам с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности.

Управление страновым риском состоит из следующих этапов:

• выявление странового риска;

• оценка странового риска;

• мониторинг странового риска;

• контроль и/или минимизация странового риска.

Цели и задачи управления страновым риском достигаются при наличии:

• системы пограничных значений (лимитов);

• системы полномочий и принятия решений;

• информационной системы;

• системы мониторинга законодательства;

• системы контроля.

Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран иностранных Контрагентов, работающих с НКО. Способом оценки уровня странового риска НКО является индекс страны Контрагента Moody's (рейтинговое агентство «Moody's Investors Service», далее - Moody's).

Для целей выявления и оценки признаков возникновения странового риска НКО осуществляет применение индекса страны контрагента Moody's, изменение состояния и размера которого в каждом конкретном случае означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности НКО и, соответственно, принятие НКО качественно иного странового риска. Основной целью применения индекса страны контрагента Moody's является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности НКО по снижению влияния странового риска на НКО в целом.

Выявление и оценка уровня странового риска осуществляется на постоянной основе.

Оценка качества управления страновым риском осуществляется на основе балльно-весаго метода в соответствии с Методикой качественной оценки рисков НКО.

Для оценки уровня странового риска НКО использует следующие параметры (показатели):

• Уровень рейтинга страны Контрагента по шкале рейтингового агентства Moody's;

• Выявленные случаи неисполнения иностранными Контрагентами обязательств;

• Выявленные случаи неперевода средств от иностранных Контрагентов;

• Выявленные случаи недоступности иностранному Контрагенту валюты;

• Выявленные случаи расторгнутых сделок с иностранными Контрагентами.

По полученным показателям, используемым НКО для оценки уровня странового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит).

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение НКО допустимого уровня странового риска. Система пограничных значений (лимитов) на показатели странового риска устанавливается Советом директоров НКО и пересматривается не реже одного раза в год.

По состоянию на 01.01.2020 года уровень странового риска признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в НКО внутренними документами.

В целях оценки возможно возникающих факторов странового риска при стрессовом воздействии на НКО, что может свидетельствовать о повышении странового риска в НКО и привести к незапланированным убыткам, потери деловой репутации и иным негативным для НКО последствиям, в НКО осуществляется стресс-тестирование странового риска. 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 странового риска Службой 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 воздействию странового риска.

Одной из составляющих системы управления страновым риском в НКО является определение альтернативных сценариев развития ситуации и их влияния на финансовое состояние 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.

Сценарный анализ проводится не реже одного раза в квартал.

При проведении стресс-тестирования странового риска рассматривается не менее двух сценарных анализов способом фактических и гипотетических событий развития ситуации:

1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей - ухудшение значений 10% показателей на 1 пункт (балл).

2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей - ухудшение значений 30% показателей на 2 пункта (балла).

Анализ проводится на основе данных о зафиксированных/возможно зафиксированных в будущем фактах (событиях) проявления (причины) странового риска (1-я категория рисков) и способов предупреждения (факторы оценки) его возникновения (2-я категория рисков) в течение квартала.

Заключительным этапом оценки является определение обобщающего результата и оценка показателя стрессовой устойчивости. Обобщающий результат представляет собой среднее взвешенное значение факторов странового риска.

Итоговая оценка стресс-тестирования странового риска по состоянию на 01.01.2020 г. определена как хорошая.

7. Информация об управлении капиталом.

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

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде подходы к управлению капиталом не изменились.

Информация о собственных средствах (капитале)

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

	на 1 января 2020	на 1 января 2019
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	60 350	44 390
Резервный фонд	2 700	2 700
Источники базового капитала, итого:	81 050	65 090
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		
Нематериальные активы	6 852	7 768
Отрицательная величина добавочного капитала	0	606
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0	0
Базовый капитал, итого	74 198	56 716
Источники добавочного капитала	-	-
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	74 198	56 716
Источники дополнительного капитала		
Прибыль предшествующих лет		15 941
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	15 901	
Дополнительный капитал, итого	15 901	15 941

Собственные средства (капитал), итого	90 099	72 657
---------------------------------------	--------	--------

8. Информация в отношении сделок по уступке прав требований.

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

9. Операции со связанными с НКО сторонами.

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

В 2019 году НКО владела долей в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Открытая транспортная платформа» (ООО «ОТП», ИНН 9710061269). Размер доли в уставном капитале общества составил 49% (147 тыс. руб.). Продажа доли, принадлежащей НКО, осуществлена 23.04.2019 г. НКО не является участником банковской группы. По состоянию на 01.01.2020 г. НКО не имеет вложений в доли в уставных капиталах юридических лиц.

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

Операции НКО со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

	Руководство НКО		Прочие связанные стороны	
	2019	2018	2019	2018
Кредиты и авансы клиентам:				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	-	-
Возникновение задолженности	-	-	-	-
Списание задолженности	-	-	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	-	-	-	-
Процентные доходы				
Средства клиентов:				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	-	-
Возникновение задолженности	-	-	-	-
Списание задолженности	-	-	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	-	-	-	-
Комиссионные доходы-расходы				
Процентные расходы				
Выплаченные вознаграждения, в т.ч.:	2931	2 719	-	-
краткосрочные вознаграждения работникам	2931	2 719	-	-
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
выходные пособия	-	-	-	-
Прочие операции:				
Кредиторская задолженность				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	-	-
Возникновение задолженности	-	-	-	-
Списание задолженности в течение года	-	-	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	-	-	-	-
Дебиторская задолженность				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	78 817	24 765
Возникновение задолженности	-	-	251 038	222 460
Списание задолженности в течение года	-	-	(278 096)	(168 408)

Остаток задолженности за 31 декабря	-	-	51 759	78 817
Расходы по услугам, оказываемым связанными сторонами в течение года	-	-	278 096	104 189
Доходы по услугам, оказываемым НКО связанным сторонам в течение года	-	-	-	-

Совокупная стоимость арендованных основных средств у связанных с НКО сторон по состоянию на 01 января 2020 года составила 5 850 тыс. руб. (на 01 января 2019 года: 5 850 тыс. руб.). Расходы по их аренде за 2019 год составили 4 735 тыс. руб. (за 2018 год: 4 183 тыс. руб.).

Операционные расходы по операциям со связанными сторонами в отчетном периоде составили 273 398 тыс. руб. (в 2018 году: 100 006 тыс. руб.).

10. Информация о системе оплаты труда.

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

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

В течение 2018 года существенных изменений во внутренние документы НКО не вносилось. Долгосрочные вознаграждения работникам НКО не выплачивались. Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось. Нефиксированная часть оплаты труда работникам, принимающим риски не выплачивалась.

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

Наименование выплат	2019 год		2018 год	
	тыс. руб.	доля в общем объеме вознаграждений	тыс. руб.	доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода), всего, в т.ч.:	2 931	0,12	2 719	0,13
оплата труда за отчетный период, включая компенсации, ежегодный и дополнительный оплачиваемые отпуска за работу в отчетном периоде	2 251	0,09	2 089	0,10
страховые взносы (отчисления от заработной платы в фонды)	680	0,03	630	0,03
другие платежи	0	-	0	-
Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	-	0	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	-	0	-
Итого выплаты	2 931		2 719	
Списочная численность персонала на конец отчетного периода, всего, в т.ч.:	40	-	36	-
основного управленческого, в т.ч.:	3	-	3	-
по лицам, принимающим риски	3	-	3	-

Сведения о выплатах работникам, осуществляющим функции принятия рисков:

количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (кол-во)	0
кол-во и общий размер выплаченных гарантированных премий (тыс. руб.)	0
количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу (тыс. руб.)	0

количество и общий размер выходных пособий (тыс. руб.)	0
общий размер отсроченных вознаграждений (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы) (тыс. руб.)	0
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка (тыс. руб.)	0
общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:	
выплаты фиксированной части оплаты труда, всего, в т.ч.:	2 251
должностной оклад	2 251
выплаты нефиксированной части оплаты труда	0
отсроченные вознаграждения	0
выплаты, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка	0

11. Раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Согласно Указанию № 4983-У ЦБ РФ годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 2019 год представлена в составе следующих форм отчетности, установленных Указанием Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", и информации:

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" (далее - бухгалтерский баланс);

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" (далее - отчет о финансовых результатах);

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" (далее - отчет об уровне достаточности капитала);

0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" (далее - отчет об изменениях в капитале);

0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" (далее - отчет о движении денежных средств);

Аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность;

Пояснительная информации к годовой отчетности –

размещается на официальном сайте НКО в сети интернет по адресу: www.nkomobi.ru.

Срок проведения Годового собрания участников НКО за 2019 год состоится 28 апреля 2020 года.

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

Генеральный директор

Главный бухгалтер

М.П.



А. В. Церех
Е. П. Трашенкова

А. В. Церех

Е. П. Трашенкова

27 апреля 2020 года