

ООО НКО «МОБИ.ДЕНЬГИ»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 г.

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью Небанковской  
кредитной организации «МОБИ.Деньги» за 1 полугодие 2019 года.**

**г. Москва**

**2019 год**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения .....	3
2. Информация о НКО .....	3
3. Краткая характеристика деятельности НКО.....	4
4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики НКО.....	7
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.....	14
6. Сведения об обязательных нормативах.....	22
7. Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах управления их оценки.....	23
8. Информация об управлении капиталом.....	36
9. Информация в отношении сделок по уступке прав требований.....	37
10. Операции со связанными с НКО сторонами.....	37
11. Информация о системе оплаты труда.....	38
12. Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО .....	40

## 1. Общие положения.

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги» (далее – НКО) за 1 полугодие 2019 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Промежуточная отчетность НКО составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни НКО ведется в валюте Российской Федерации.

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 30 июня отчетного года (включительно). Все данные представлены в целых тысячах рублей (если не указано иное).

Организация бухгалтерского учета НКО построена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П), и других законодательных и нормативных актов.

Контроль за отражением операций в бухгалтерском учете ведется в рамках предварительного, текущего и последующего контроля за совершением банковских операций в НКО в соответствии с требованиями, изложенными в ч. III Положения № 579-П, и осуществляется на всех этапах обработки учетной документации, совершения операций и отражения их на счетах бухгалтерского учета путем проверки документов с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту, а так же при открытии счетов, приема документов к исполнению.

## 2. 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 Гнезниковский переулок, д. 7.

Почтовый адрес	125009, г.Москва, Большой Гнезниковский 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	<a href="http://www.nkomobi.ru">www.nkomobi.ru</a> 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. 2.Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. 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.

### 3. 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 и оператора по переводу электронных 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 июля 2019 года составила: 36 человек, в т.ч. численность основного управленческого персонала – 3 человека.

Уставный капитал НКО на 01 июля 2019 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.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение НКО. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НКО. Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

#### **Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие основное влияние на финансовый результат деятельности НКО во 2 квартале 2019 года.**

Основными операциями, оказывавшими влияние на финансовый результат НКО в 2 квартале 2019 году, стали операции, приносящие комиссионный доход: операции по зачислению электронных денежных средств в пользу физических лиц, осуществлению переводов в адрес получателей - юридических лиц и кредитных организаций, а также доходы, полученные от физических и юридических лиц за информационно-технологическое взаимодействие между участниками расчетов, доходы от операций с иностранной валютой.

По состоянию на 01.07.2019 активы НКО увеличились на 224 979 тыс. руб. (37,8%) по сравнению на 01.01.2019 и составляют 595 810 тыс. руб. Данное изменение произошло главным образом за счет увеличения средств на корреспондентских счетах на 105 307 тыс. руб. (35,7%). Кроме этого, НКО в течение 2 квартала 2019 года продолжила операции по размещению депозитов в Банке России. Общая сумма размещенных депозитов в Банке России на отчетную дату составила 170 000 тыс. руб. Средства на корреспондентских счетах и размещенные депозиты составили основную долю активов НКО, общая сумма 465 148 тыс. руб. в общей сумме активов (на 01.01.2019 г.: 229 841 тыс. руб.).

Средства на корреспондентском счете НКО в Центральном Банке увеличились на 34 328 тыс. руб. (67,2%) по сравнению с началом отчетного года и составили 51 070 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2019 обязательства НКО составляют 484 511 тыс. руб., что на 194 729 тыс. руб. (40,2%) больше чем на начало отчетного года. Данное изменение, в основном, обусловлено увеличением средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 119 064 тыс. руб. (42,1 %).

Собственные средства (капитал) НКО на 1 июля 2019 года увеличились на 30 385 тыс. руб. (29,5 %) по сравнению с началом отчетного года и составили 103 042 тыс. руб. Уставный капитал остался без изменения, 18 000 тыс. руб.

По данным бухгалтерского учета положительный финансовый результат деятельности НКО за 1 полугодие 2019 года составил 30 249 тыс. руб. За аналогичный период прошлого года финансовый результат составил 6 218 тыс. руб. Основным источником прибыли являются комиссионные доходы.

В первом полугодии 2019 года НКО увеличила доходы по всем основным направлениям деятельности.

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

В течение 2 полугодия 2019 года НКО не планирует проводить операции по прекращению деятельности.

### **Характер операций и основные направления деятельности НКО.**

Расчетные операции НКО осуществляет в соответствии с Положением Банка России от 06.07.2017 г. № 595-П «О платежной системе Банка России» и порядком, установленным договорами, заключенными с Клиентами НКО.

НКО осуществляет безналичные расчеты без открытия банковского счета в соответствии с Положением Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», внутренними документами НКО.

Во втором квартале 2019 года НКО продолжила свое развитие в рамках Стратегии развития Небанковской кредитной организации «МОБИ.Деньги» на 2018-2019 годы (утверждена Советом директоров Протокол № 2 от 26.02.2018).

Приоритетными продуктами и основными направлениями деятельности, которые НКО продолжает 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 денежных средств с лицевого 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 НКО 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 денежных средств 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 Федеральный бюджет Российской Федерации и бюджеты местных уровней. НКО является основной расчетной организацией при оплате услуг Федеральной Службы Судебных Приставов, Росреестра, услуг ЗАГС, большой объем оплаты Штрафов ГИБДД, платных парковок, налогов, пеней, образования, в том числе дошкольного образования, и т.д. НКО так же обеспечивает оплату банковской картой в личном кабинете налогоплательщика на официальном сайте Федеральной Налоговой Службы различных налогов.

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

#### ***Переводы через Банковских платежных агентов***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Принципы учетной политики.**

Учетная политика сформирована на основе следующих принципов учета.

***Непрерывность деятельности.***

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

***Отражение доходов и расходов по методу "начисления".***

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

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

***Постоянство правил бухгалтерского учета.***

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

***Осторожность.***

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

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

***Своевременность отражения операций.***

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

***Раздельное отражение активов и пассивов.***

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

***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.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы.



Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями заключенных договоров.

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

#### ***Расчеты с дебиторами и кредиторами.***

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

#### ***Финансовые требования и обязательства.***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При расчете амортизируемой величины НКО применяет критерий существенности ликвидационной стоимости объекта основных средств в размере 10% от первоначальной стоимости

(т.е. ликвидационная стоимость учитывается при расчете амортизируемой величины в случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта составляет 10% или более от первоначальной стоимости объекта).

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

### **Нематериальные активы.**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

- НКО не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

Актив удовлетворяет критерию идентифицируемости, если он:

- отделяем, т. е. может быть отсоединен или отделен от предприятия и продан, передан, защищен лицензией, предоставлен в аренду или 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 использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения НКО налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую НКО вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у НКО достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую НКО вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения НКО налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли НКО получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором НКО вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки.

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

### ***Доходы и расходы.***

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 понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом НКО по совершенным операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя НКО обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов НКО;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

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

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

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

### ***Изменения в учетной политике на 2019 год.***

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

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

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

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

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

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

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

### **5.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.**

#### **5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты.**

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

	на 1 июля 2019 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)	51 070	16 742
в кредитных организациях РФ	295 288	189 928
в банках других государств	0	0
<b>Итого денежных средств и средств в кредитных организациях</b>	<b>346 358</b>	<b>206 670</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>140</b>	<b>87</b>
<b>Итого за вычетом резервов</b>	<b>346 218</b>	<b>206 583</b>

В статье «Денежные средства и их эквиваленты» в т.ч. указаны денежные средства с ограничением в использовании в сумме 80 тыс. руб., недоступные для использования на отчетную дату, связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций: банк ООО КБ «Анелик РУ», сумма 79 тыс. руб. и БАНК «РСБ 24» (АО) в сумме 1 тыс. руб. Сформированный резерв на возможные потери на отчетную дату составил 80 тыс. руб.

#### **5.1.2. Чистая ссудная задолженность.**

В данной статье отражен краткосрочный депозит в Банке России в сумме 170 000 тыс. руб. и требования по получению процентов по депозиту в Банке России в сумме 61 тыс. руб. и в банке ОАО банк «ПСКБ» в сумме 827 тыс. руб.

#### **5.1.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.**

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

Основные средства:

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

Нематериальные активы:

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

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

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

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

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

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

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

	Основные средства		Нематериальные активы		Материаль- ные запасы	Всего
	Вычисли- тельная техника	Оборудо- вание	компьютерное программное обеспечение (исключитель- ные права)	компьютерное программное обеспечение (неисключи- тельные права)		
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>На 01.01.2018г.</b>	<b>2084</b>	<b>291</b>	<b>7200</b>	<b>5635</b>	<b>0</b>	<b>15210</b>
Поступления за период	-	-	-	985	20	1006
Прочие изменения за период	-	-	-	-	-	-
Выбытия за период	-	-	-	-	-	-
<b>На 01.07.2018г.</b>	<b>2084</b>	<b>291</b>	<b>7200</b>	<b>6620</b>	<b>20</b>	<b>16215</b>
<b>На 01.01.2019г.</b>	<b>2084</b>	<b>394</b>	<b>8016</b>	<b>6629</b>	<b>20</b>	<b>17143</b>
Поступления за период	-	-	1850	156	1074	3080
Прочие изменения за период	256	-	-	-	(725)	(471)
Выбытия за период	(201)	-	-	-	-	(201)
<b>На 01.07.2019г.</b>	<b>2138</b>	<b>394</b>	<b>9866</b>	<b>6785</b>	<b>369</b>	<b>19552</b>

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

	Основные средства		Нематериальные активы		Материаль- ные запасы	Всего
	Вычисли- тельная техника	Оборудо- вание	компьютерное программное обеспечение (исключитель- ные права)	компьютерное программное обеспечение (неисключи- тельные права)		
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>На 01.01.2018г.</b>	<b>1305</b>	<b>159</b>	<b>3711</b>	<b>327</b>	<b>-</b>	<b>5502</b>
Амортизационные отчисления	262	24	716	657	-	1659
Выбытия за период	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения за период	-	-	-	-	-	-
<b>На 01.07.2018г.</b>	<b>1567</b>	<b>183</b>	<b>4427</b>	<b>984</b>	<b>-</b>	<b>7161</b>
<b>На 01.01.2019г.</b>	<b>1833</b>	<b>210</b>	<b>5204</b>	<b>1673</b>	<b>-</b>	<b>8920</b>
Амортизационные отчисления	427	36	827	690	-	1980
Выбытия за период	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения за период	(122)	-	-	-	-	(122)
<b>На 01.07.2019г.</b>	<b>2138</b>	<b>246</b>	<b>6031</b>	<b>2363</b>	<b>-</b>	<b>10778</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>						
<b>На 01.07.2018г.</b>	<b>517</b>	<b>108</b>	<b>2773</b>	<b>5636</b>	<b>20</b>	<b>9054</b>
<b>На 01.07.2019г.</b>	<b>0</b>	<b>148</b>	<b>3835</b>	<b>4422</b>	<b>369</b>	<b>8774</b>

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

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

Переоценка основных средств в НКО не проводилась.

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

В НКО отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Сумма налога на прибыль к возмещению	2 127	2 151
Отложенный налоговый актив	2 921	6 338
<b>Итого требования по текущему налогу на прибыль и ОНА</b>	<b>5 048</b>	<b>8 489</b>

Согласно расчету налога на прибыль за первый квартал 2019 года возникла переплата (сумма к возмещению) в бюджета в размере 2 127 тыс. руб.

По состоянию на 01 июля 2019 года отложенный налоговый актив составил 2 921 тыс. руб.

#### **5.1.5 Прочие активы.**

Объем прочих активов, по состоянию на 01 июля 2019 года, по сравнению с началом отчетного года, снизился на 42 582 тыс. руб. (65,6%) и составил 64 882 тыс. руб. Прочие активы (дебиторская задолженность) включают в себя следующие позиции:

	на 1 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Прочие активы по расчетам	10	492
Начисления по непроцентным доходам	0	30 447
Резерв на возможные потери	- 2	- 1
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва</b>	<b>8</b>	<b>30 938</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата и прочие дебиторы	76 678	93 794
Расходы будущих периодов	-	18
НДС уплаченный	73	4
Возмещение по больничным листам из ФСС	0	0
Резерв на возможные потери	- 11 877	- 17 290
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>64 874</b>	<b>76 526</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>64 882</b>	<b>107 464</b>

#### **5.1.6 Средства кредитных организаций .**



## Средства кредитных организаций на 01.07.2019 г.:

	на 1 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Прочие привлеченные средства кредитных организаций до востребования	44	99

**5.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.**

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

	на 1 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	282 476	163 443
Невыплаченные переводы физических лиц (возвраты)	181	150
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>282 657</b>	<b>163 593</b>

Привлеченные средства клиентов по состоянию на 01.07.2019 года увеличились на 119 064 тыс. руб. (42,1 %) и составили 282 657 тыс. руб.

Ниже приведено распределение средств клиентов по видам экономической деятельности:

	на 01 июля 2019	на 01 января 2019
<b>Средства кредитных организаций</b>		
Финансовое посредничество	44	99
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>44</b>	<b>99</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	282 657	163 593
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>282 657</b>	<b>163 593</b>

**5.1.8. Выпущенные долговые обязательства.**

В течение отчетного года долговые обязательства НКО не выпускались.

**5.1.9. Прочие обязательства.**

Информация об объеме, структуре прочих обязательств представлена в таблице:

	на 1 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
<b>Финансовые обязательства</b>		
Обязательства по комиссионному вознаграждению	146	182
Незавершенные расчеты, в т.ч. по переводам в пользу ТСП и кредитных организаций*	199 423	52 495
Расчет по налогам и сборам	46	83
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	929	948
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	280	286
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Суммы, поступившие на кор счета до выяснения	0	0
Расчеты с поставщиками и заказчиками	986	72 096
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>201 810</b>	<b>126 090</b>

\* - статья реклассифицирована

Обязательства НКО по итогам второго квартала 2019 года увеличились на 75 720 тыс. руб.

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

#### **5.1.10 Средства участников.**

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

#### **5.1.11 Источники собственных средств.**

Структура источников собственных средств представлена в таблице:

	01 июля 2019 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	30 249	15 959
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>111 299</b>	<b>81 049</b>

#### **5.1.12 Внебалансовые обязательства.**

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

#### **5.1.13 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, на 1 апреля и 1 июля 2019 года все финансовые активы и финансовые обязательства отражены в балансе в развернутом виде.

#### **5.1.14 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 за первое полугодие 2019 года составила – 2 271 тыс. руб. (аналогичный показатель за первое полугодие 2018 года – 1802 тыс. руб.).

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

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

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

Чистая прибыль НКО за первое полугодие 2019 года составила 30 249 тыс. руб.

##### **5.2.1 Процентные доходы и расходы:**

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
<b>Процентные доходы по видам активов:</b>		
от размещения средств в кредитных организациях	4 166	2 528
по размещенным депозитам ( в Банке России)	7 771	
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>11 937</b>	<b>2 528</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Изменение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах</b>	<b>- 53</b>	<b>- 49</b>
<b>Итого чистые процентные доходы</b>	<b>11 884</b>	<b>2 479</b>

Процентные расходы в отчетном периоде отсутствуют. Это связано с тем, что НКО не привлекала денежные средства по договорам займа. В результате чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по корреспондентским счетам составили 11 884 тыс. руб., что на 9 405 тыс. руб. больше, чем за аналогичный период прошлого года.

### 5.2.2 Комиссионные доходы и расходы.

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
<b>Доходы по услугам и комиссии, полученные за :</b>		
расчетное и кассовое обслуживание физических лиц	286 932	134 034
переводы денежных средств физических лиц		11 732
оказание услуг платежной инфраструктуры	305 885	226 071
оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам юридическим лицам и юридическим лицам –нерезидентам, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов		
другие операции с кредитными организациями и банками нерезидентами	130 466	18 571
другие операции с юридическими лицами и юридическими лицами – нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков - нерезидентов	40 163	31 253
другие операции с гражданами (физическими лицами) и физическими лицами - нерезидентами	163 649	115 437
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>927 095</b>	<b>537 098</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:</b>		
операциям с валютными ценностями	93	149
открытие и ведение банковских счетов	20	16
расчетное и кассовое обслуживание	15	18
услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	446 359	235 989
полученные банковские гарантии		174
оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	446	1 750
другие комиссионные расходы	7	9
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>446 940</b>	<b>238 105</b>

По итогам 1 полугодия 2019 года комиссионные доходы, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, увеличились на 389 997 тыс. руб.

По итогам 1 полугодия 2019 года комиссионные расходы, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, выросли на 208 835 тыс. руб.

Чистые доходы за 1 полугодие 2019 года, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, увеличились на 209 784 тыс. руб. и составили 505 338 тыс. руб. За аналогичный период прошлого года чистые доходы составили 295 554 тыс. руб.

Операционные расходы за 1 полугодие 2019 года, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, увеличились на 181 859 тыс. руб. и составили 465 885 тыс. руб. За аналогичный период прошлого года операционные расходы составили 284 026 тыс. руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой в отчетном периоде составили 4 846 тыс. руб. (на 01.07.2018 г.: 6 722 тыс. руб.).

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в отчетном периоде составили: - 1 252 тыс. руб. (на 01.07.2018 г.: - 417 тыс. руб.).

Прочие операционные доходы за 1 полугодие 2019 г. составили 372 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 г.: 509 тыс. руб.).

Прибыль до налогообложения за отчетный период увеличилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 27 925 тыс. руб. и составила 39 453 тыс. руб. (на 01.07.2018 г.: 11 528 тыс. руб.).

По итогам 1 полугодия 2019 года прибыль НКО за отчетный период увеличилась на 24 031 тыс. руб. по сравнению с показателями аналогичного периода 2018 г. и составила 30 249 тыс. руб. (на 01.07.2018 г.: 6 218 тыс. руб.).

### 5.2.3 Резервы на возможные потери.

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

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Формирование (начисление) резервов на возможные потери в отчетном периоде, всего	<b>176 382</b>	<b>161 930</b>
в том числе:		
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	1 133	1 160
по прочим активам	175 249	160 770
Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери в отчетном периоде, всего	<b>185 662</b>	<b>149 149</b>
в том числе:		
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	1 080	1 111
по прочим активам	184 582	148 038
<b>Итого изменение резерва</b>	<b>9 280</b>	<b>- 12 781</b>

В абсолютном выражении, сумма расходов по формированию (доначислению) резерва на возможные потери за первое полугодие 2019 года составила: 9 280 тыс. руб., в т.ч.:

- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах: (53) тыс. руб.;
- по прочим активам: 9 333 тыс. руб.

В абсолютном выражении, сумма расходов по формированию (доначислению) резерва на возможные потери за первое полугодие 2018 года составила (12 781) тыс. руб., в т.ч.:

- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах: (49) тыс. руб.;
- по прочим активам: (- 12 732) тыс. руб.

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

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

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Налог на прибыль	4 697	3 043
Расходы по уплаченному НДС	1 090	1 456
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>5 787</b>	<b>4 499</b>
Отложенный налоговый актив (ОНА)	3 417	811
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>9 204</b>	<b>5 310</b>

Прибыль до налогообложения за 1 полугодие 2019 года составила 39 453 тыс. руб.

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

#### **5.2.5 Информация о расходах на содержание персонала.**

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

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Фонд начисленной заработной платы работников	8 177	8 008
Другие доходы на содержание персонала		28
Взносы в виде отчислений на заработную плату	2 468	2 419
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>10 645</b>	<b>10 455</b>

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

#### **5.2.6 Прочая информация к статьям отчета о финансовых результатах.**

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

#### **5.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.**

За отчетный период существенных изменений в капитале НКО не произошло. Совокупный доход за первое полугодие 2019 года составил 30 249 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. нераспределенная прибыль составила 60 349 тыс. руб.). Таким образом, нераспределенная прибыль за 1 полугодие 2019 г. составила 90 599 тыс. руб. С учетом нераспределенной прибыли прошлых лет, всего источники собственных средств составили 111 299 тыс. руб.

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

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

#### **5.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.**

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

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

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

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

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

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	51 070	41 526
Средства в кредитных организациях	289 307	96 927
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>340 377</b>	<b>138 453</b>

Из статьи денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода были исключены средства в сумме 5 981 тыс. руб., находящиеся на счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь, в том числе, средства в сумме 80 тыс. руб., недоступные для использования на отчетную дату, связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у банков ООО КБ «Анелик РУ», сумма 79 тыс. руб. и БАНК «РСБ 24» (АО) в сумме 1 тыс. руб.

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

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

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

## 6. Сведения об обязательных нормативах.

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

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

Сведения о значениях вышеперечисленных нормативов приведены в таблице:

	Нормативное значение, %	Фактическое значение	
		на 01 июля 2019	на 01 января 2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3)	$\geq 2,0$	53,0	63,4
Норматив ликвидности (Н15.1)	$\geq 100,0$	304,6	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 значительно вырос, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

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

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

Факты нарушения числовых значений обязательных нормативов в течение 1 полугодия 2019 года отсутствовали.

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

## **7. 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](http://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.

### 7.1 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 том числе кредитного.

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

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

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

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

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

обесценение (снижение стоимости) активов НКО;

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

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

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

В течение 2 квартала 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 01.07.2019

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	по категориям качества			I V
II	III													
1	Требования к кредитным организациям всего, в том числе:	515 249	413 164	102 005	0	0	80	1 385	1 245	1 385	1 305	0	0	80
1.1	корреспондентские счета	295 288	289 307	5 901	0	0	80	140	X	140	60	0	0	80

1.7	Прочие активы	219 134	123 030	96 104	0	0	0	1 245	1 245	1 245	1 245	0	0	0
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	827	827	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	306 755	99 868	203 172	3 111	0	604	111 165	17 493	17 493	15 811	1 078	0	604
2.6	Прочие активы	306 755	99 868	203 172	3 111	0	604	111 165	17 493	17 493	15 811	1 078	0	604
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	822 004	513 032	305 177	3 111	0	684	112 550	18 738	18 878	17 116	1 078	0	684

- 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 по категориям качества				
										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 организациям	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 557 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 – 437 тыс. руб.), сформированный резерв на возможные потери – 6 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 – 4 тыс. руб.)

Активы с просроченными сроками погашения на 01.07.2019г. отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2019 года уровень кредитного риска признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в НКО внутренними документами.

## 7.2 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).

Согласно п. 2.1. Инструкции № 137-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.

## 7.3 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 единовременного 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 № 137-И, а так же, посредством проведения операций на внутреннем денежном рынке.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование органа управления/подразделения	Перечень функций и сфер ответственности
Совет директоров	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Утверждает Стратегию развития НКО, в т.ч. определяет основные стратегические принципы управления активами и пассивами и управления рисками.</li> <li>• Рассматривает предложения Правления по управлению ликвидностью и делегирует ему полномочия по принятию всех необходимых мер для управления и контроля риска потери ликвидности.</li> <li>• Утверждает внутренние нормативные документы НКО по вопросам оценки и управления риском ликвидности.</li> <li>• Получает от внутреннего контроля НКО отчеты о результатах проверок операций НКО по соблюдению мер по контролю и управлению риском потери ликвидности.</li> </ul>
Правление	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ответственно за реализацию Положения об организации управления и контроля за ликвидностью и риском потери ликвидности.</li> <li>• Принимает решения по управлению ликвидностью, утверждает планы мероприятий, осуществляемых подразделениями НКО в случае возникновения кризиса ликвидности.</li> <li>• Принимает решения по раскрытию информации об уровне ликвидности НКО.</li> </ul>
Служба управления рисками (СУР)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проводит анализ, оценку и мониторинг уровня ликвидности НКО в соответствии с установленными методами и</li> </ul>

	процедурами. • Проводит <b>стресс-тестирование</b> риска ликвидности. • Участвует в разработке Бизнес-плана НКО, проводит анализ его исполнения.
Бухгалтерия	• <b>Ежедневно</b> 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 1.2. Инструкции № 137-И, при расчете обязательных нормативов, НКО выполняло 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 01.07.2019 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 в условиях временного кризиса ликвидности в НКО. Данный сценарий предполагает возможность неблагоприятного развития событий для НКО, которое может быть связано с появлением негативного PR о НКО, поведением некоторых кредиторов (клиентов) НКО, досрочным отзывом пассивов, просрочкой активов и пр.

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

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

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

Качественный анализ направлен на решение следующих задач:

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

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

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

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

1. требования по активному счету 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах» уменьшились на 10%;
2. требования по активному счету 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах» уменьшились на 30%.
3. требования по активному счету 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах» уменьшились на 10%,  
- ▲ = 30232-30233, в текущих обязательствах сумма авансов по переводам денежных средств на счете 30233 уменьшилась на 10%.
4. - требования по активному счету 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах» уменьшились на 30%.  
- ▲ = 30232-30233, в текущих обязательствах сумма авансов по переводам денежных средств на счете 30233 уменьшилась на 30%,  
где 30232 и 30233 парные счета -  
30233 - «незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» (счет активный),  
30232 - «незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» (счет пассивный).

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

Согласно утвержденным сценариям, НКО в течение 2 квартала 2019 года и по состоянию на 01.07.2019 г. имело достаточный объем высоколиквидных активов.

В течение 2 квартала 2019 года требования Банка России к предельно допустимому значению норматива ликвидности в НКО соблюдалось.

По состоянию на 01.07.2019 г. значение норматива ликвидности Н15.1 составляет **304.758%**, что превышает минимально допустимое числовое значение норматива 100%.

НКО своевременно и в полном объеме во 2 квартале 2019 года исполняло свои финансовые обязательства перед всеми контрагентами.

#### 7.4 Операционный риск.

**Операционный риск** - риск возникновения у НКО убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения 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 01.07.2019 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 значительное ухудшение расчетных показателей - увеличение показателей на 2 балла (2-й сценарий). Чем больше увеличение (ухудшение) показателей риска, тем выше вероятность возникновения стрессовой ситуации.

При проведении стресс-тестирования за 2 квартал 2019 года по двум сценариям обобщающий показатель стрессовой устойчивости - **«хороший»**.

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде отсутствовали случаи:

- злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых работниками или с участием работников НКО (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);
- противоправных действий сторонних по отношению к НКО (третьих) лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- нарушений НКО или работниками трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью работникам);
- нарушений иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансирования терроризма); неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами; нарушений обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам и т.д.);

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

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

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

### 7.5 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.

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.

На конец второго квартала 2019 года отсутствовало:

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



- несоответствие внутренних документов НКО законодательству Российской Федерации, а также неспособность НКО своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности НКО вследствие действий работников или органов управления НКО;
- нарушение НКО условий договоров;
- недостаточная проработка НКО правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения НКО операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.
- обращение НКО в судебные органы для урегулирования претензий;
- нарушения клиентами и контрагентами НКО условий договоров;
- выплаты денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

По состоянию на 01.07.2019 года уровень правового риска признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в НКО внутренними документами.

#### **7.6 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.

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 сбоях, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

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

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

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

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

В целях минимизации репутационного риска НКО использует следующие основные методы:

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

По состоянию на 01.07.2019 г. в НКО отсутствовали следующие внутренние и внешние факторы возникновения риска потери деловой репутации:

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

По состоянию на 01.07.2019 года уровень риска потери деловой репутации признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в НКО внутренними документами.

#### **7.7 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.

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.

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

По состоянию на 01.07.2019 г. убытков, связанных с влиянием стратегического риска, не возникало.

По состоянию на 01.07.2019 года уровень стратегического риска признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в НКО внутренними документами.

## **7.8. 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 01.07.2019 года уровень риска концентрации признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в НКО внутренними документами.

## **8. 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 июля 2019	на 1 января 2019
<b>Источники базового капитала:</b>		
Уставный капитал	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	60 350	44 390
Резервный фонд	2 700	2 700
<b>Источники базового капитала, итого:</b>	<b>81 050</b>	<b>65 090</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>		
Нематериальные активы	8 257	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
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>72 793</b>	<b>56 716</b>
<b>Источники добавочного капитала</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Добавочный капитал, итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>72 793</b>	<b>56 716</b>
<b>Источники дополнительного капитала</b>		
Прибыль предшествующих лет		15 941
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	30 249	
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>30 249</b>	<b>15 941</b>
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>103 042</b>	<b>72 657</b>

## 9. Информация в отношении сделок по уступке прав требований.

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

## 10. 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 договоры на услуги, в т.ч. субаренда. Данные операции осуществлялись по рыночным ценам.

В 1 полугодии 2019 года НКО владела долей в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Открытая транспортная платформа» (ООО «ОТП», ИНН 9710061269). Размер доли в уставном капитале общества составил 49% (147 тыс. руб.). Продажа доли, принадлежащей НКО, осуществлена 23.04.2019 г. НКО не являлась участником банковской группы. По состоянию на 01.07.2019 НКО не имеет вложений в доли в уставных капиталах юридических лиц.

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

Операции НКО со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

	<b>Руководство НКО</b>		<b>Прочие связанные стороны</b>	
	<b>1 полугодие 2019 года</b>	<b>1 полугодие 2018 года</b>	<b>1 полугодие 2019 года</b>	<b>1 полугодие 2018 года</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	-	-
Возникновение задолженности	-	-	-	-
Списание задолженности	-	-	-	-
<b>Остаток задолженности за 30 июня</b>	-	-	-	-
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	-	-	-	-
<b>Процентные доходы</b>	-	-	-	-
<b>Средства клиентов:</b>				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	-	-
Возникновение задолженности	-	-	-	-
Списание задолженности	-	-	-	-
<b>Остаток задолженности за 30 июня</b>	-	-	-	-
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	-	-	-	-
<b>Комиссионные доходы-расходы</b>	-	-	-	-
<b>Процентные расходы</b>	-	-	-	-
<b>Выплаченные в отчетном периоде вознаграждения, в т.ч.:</b>	<b>1339</b>	<b>1387</b>	-	-
краткосрочные вознаграждения работникам	1339	1387	-	-
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
выходные пособия	-	-	-	-
<b>Прочие операции:</b>				
<b>Кредиторская задолженность</b>				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	-	-
Возникновение задолженности	-	-	-	-
Списание задолженности в течение года	-	-	-	-
<b>Остаток задолженности за 30 июня</b>	-	-	-	-
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	-	-	-	-
<b>Дебиторская задолженность</b>				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	<b>78 817</b>	<b>24 765</b>
Возникновение задолженности	-	-	108 297	82 485
Списание задолженности в течение года	-	-	(133 527)	(42 773)
<b>Остаток задолженности за 30 июня</b>	-	-	<b>53 587</b>	<b>64 477</b>
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	-	-	-	<b>78 817</b>
Расходы по услугам, оказываемым связанными сторонами в течение отчетного периода	-	-	<b>133 070</b>	<b>41 983</b>
Доходы по услугам, оказываемым НКО связанным сторонам в течение отчетного периода	-	-	-	-

Совокупная стоимость арендованных основных средств у связанных с НКО сторон по состоянию на 01 июля 2019 года составила 5 850 тыс. руб. (на 01 июля 2018 года: 5 850 тыс. руб.). Расходы по их аренде за отчетный период составили 2 268 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года: 1 799 тыс. руб.).

Операционные расходы по операциям со связанными сторонами в отчетном периоде составили 130 802 тыс. руб. (в 1 полугодии 2018 года: 40 184 тыс. руб.).

## 11. Информация о системе оплаты труда.

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

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

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

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

Наименование выплат	1 полугодие 2019 года		1 полугодие 2018 года	
	тыс. руб.	доля в общем объеме вознаграждений	тыс. руб.	доля в общем объеме вознаграждений
<b>Краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода), всего, в т.ч.:</b>	<b>1 339</b>	<b>0,16</b>	<b>1596</b>	<b>0,16</b>
оплата труда за отчетный период, включая компенсации, ежегодный и дополнительный оплачиваемые отпуска за работу в отчетном периоде	1029	0,12	1226	0,12
страховые взносы (отчисления от заработной платы в фонды )	311	0,04	370	0,04
другие платежи	0	-	0	-
<b>Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>Прочие долгосрочные вознаграждения</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>Итого выплаты</b>	<b>1 339</b>		<b>1 596</b>	
<b>Списочная численность персонала на конец отчетного периода, всего, в т.ч.:</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>37</b>	<b>-</b>
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	0

отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка (тыс. руб.)	
<b>общий размер выплат в отчетном периоде по видам выплат:</b>	
выплаты фиксированной части оплаты труда, всего, в т.ч.:	1 339
должностной оклад	1 339
выплаты нефиксированной части оплаты труда	0
отсроченные вознаграждения	0
выплаты, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка	0

## 12. Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Согласно Указанию № 4983-У ЦБ РФ промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 1 полугодие 2019 года 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);

пояснительной информации к промежуточной отчетности –

размещается на официальном сайте НКО в сети интернет по адресу: [www.nkomobi.ru](http://www.nkomobi.ru).

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

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

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.



А. В. Церех

Е. П. Трашенкова

09 августа 2019 года