

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

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО НКО «МОБИ.Деньги» за 9 месяцев 2021 года**

2021 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения	3
2. Существенная информация о НКО	4
3. Краткая характеристика деятельности НКО	5
4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики НКО	9
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств	17
6. Сведения об обязательных нормативах	26
7. Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах управления их оценки	27
8. Информация об управлении капиталом	51
9. Информация в отношении сделок по уступке прав требований	53
10. Операции со связанными с НКО сторонами	54
11. Информация о системе оплаты труда	55
12. Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО	56

1. Общие положения

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) НКО за 9 месяцев 2021 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности (далее – «Указание №4983-У»).

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

Промежуточная отчетность содержит информацию о финансовом положении НКО за период, начинающийся с 1 января 2021 года и заканчивающийся 30 сентября 2021 года (включительно), по состоянию на 30 сентября 2021 года.

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

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

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

2. Существенная информация о НКО

Полное и сокращенное наименование и наименование на иностранном языке	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги» ООО НКО «МОБИ.Деньги» Nonbank credit organization "MOBI. Money" Limited Liability Company
Регистрационный номер	3523-К
Организационно – правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Идентификационный номер налогоплательщика	7750005852
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1137711000107
Дата государственной регистрации	22 октября 2013 года
Наименование регистрирующего органа	Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве
Место государственной регистрации	г. Москва
Адрес места нахождения	125009, г.Москва, Большой Гнездниковский переулок, д. 7.
Почтовый адрес	125009, г.Москва, Большой Гнездниковский переулок, д. 7
Номер контактного телефона и факса	+7 (495) 792-15-36 (тел.); +7 (495) 221-05-52 (факс)
Адрес сайта в сети интернет	www.nkomobi.ru
Адрес электронной почты	info@nkomobi.ru
БИК (банковский идентификационный код)	044525678
Вид лицензии на осуществление банковских операций	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте. Перечень видов лицензируемой деятельности: 1.Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов). 2.Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов). 3.Осуществление переводов денежных средств без открытия банков счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
Участие в системе страхования вкладов	Нет
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет
Территориальное присутствие	г. Москва
Структура кредитной организации	1 обособленное подразделение: представительство ООО НКО «МОБИ.Деньги» в г.Санкт-Петербург по адресу г.Санкт-Петербург, улица Радищева, д. 39, литера В.
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 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 30 сентября 2021 года составила: 31 человек, в т.ч. численность основного управленческого персонала – 3 человека.

Уставный капитал НКО на 1 октября 2021 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.

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

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

Основные показатели финансово-экономической деятельности НКО за 9 месяцев 2021 года и перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности НКО

Основными операциями, оказавшими влияние на финансовый результат НКО за 9 месяцев 2021 года, 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 операции по информационно-технологическому взаимодействию между участниками расчетов; операции с иностранной валютой.

По состоянию на 30.09.2021 активы НКО уменьшились на 973 776 тыс.руб. (57,4%) по сравнению с данными 31.12.2020 и составляют 723 715 тыс.руб. Данное изменение произошло главным образом за счет уменьшения средств в кредитных организациях на 894 869 тыс.руб. (99,0%). Кроме этого, НКО в течение 9 месяцев 2021 года размещала депозиты в Банке России. Общая сумма размещенных депозитов на отчетную дату составила 625 000 тыс.руб. Средства на корреспондентских счетах, прочие активы и размещенные депозиты составили основную долю активов НКО, общая сумма которых составляет 702 049 тыс.руб. или 97,0% в общей сумме активов.

Средства на корреспондентском счете НКО в Центральном Банке уменьшились на 42 100 тыс.руб. (44,7%) по сравнению с началом отчетного года и составили 52 011 тыс.руб.

По состоянию на 30.09.2021 обязательства НКО составляют 553 695 тыс.руб., что на 1 012 421 тыс.руб. (64,6%) меньше данных на 31.12.2020. Данное изменение, в основном, обусловлено уменьшением средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 936 313 тыс.руб. (99,2%).

Собственные средства (капитал) НКО на 30.09.2021 увеличились на 29 201 тыс.руб. (25,3%) по сравнению с началом отчетного года и составили 144 641 тыс.руб. Уставный капитал остался без изменения в размере - 18 000 тыс.руб.

По итогам за 9 месяцев 2021 года деятельность НКО является прибыльной и составляет 38 645 тыс.руб. Основным источником прибыли являются комиссионные доходы.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2021 года оказали операции, связанные с оказанием услуг по осуществлению переводов электронных денежных средств, участием НКО в качестве посредника по переводам и услуги по информационно-технологическому взаимодействию между участниками расчетов, по которым получены комиссионные доходы.

Перспективы развития НКО

Расчетные операции НКО осуществляет в соответствии с Положением Банка России от 24.09.2020 №732-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 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (до 09.09.2021), Положением Банка России от 29.06.2021 №762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе», внутренними документами НКО.

НКО продолжила свое развитие в рамках Стратегии развития Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «МОБИ.Деньги» на 2020-2021 годы (утверждена Советом директоров Протокол №20 от 28.11.2019). Приоритетными продуктами и основными направлениями деятельности, которые НКО продолжает развивать, являются:

1. Мобильная коммерция;
2. Электронная коммерция;
3. Переводы через банковских платежных агентов;
4. POS-эквайринг;
5. QR-коды.

Мобильная коммерция

Основным направлением деятельности НКО является проект Мобильной коммерции - (оплата со счета мобильного телефона за товары и услуги). В основном это услуги, предоставляемые в режиме on-line через сеть Интернет. НКО является одним из лидеров в РФ по мобильной коммерции. НКО заключены договоры, в основном, со всеми операторами мобильной связи РФ (с кредитными организациями, обслуживающими эти организации). Конечными получателями по проекту мобильная коммерция являются торгово-сервисные предприятия (далее – ТСП), с которыми НКО заключен договор на осуществление переводов в их пользу, системы денежных переводов, Почта России. НКО имеет около 700 прямых договоров с юридическими лицами,

такими как социальные сети, онлайн игры и т.д. Отдельно стоит выделить оплату платных парковок и оплату государственных услуг. 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 государственных услуг.

Электронная коммерция

Активно развивающимся направлением деятельности НКО является Электронная коммерция - оплата за товары и услуги с помощью 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 заключены договоры интернет-эквайринга с Банком ВТБ (ПАО), ПАО «МТС Банк», ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» и ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ». 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 «ЮМани» (ранее – ООО НКО "ЯНДЕКС.ДЕНЬГИ") на оплату с кошелька Яндекс.Деньги услуг торгово-сервисных предприятий, с которыми НКО заключены договоры. 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 государственных услуг. К государственным услугам относятся всевозможные переводы денежных средств в бюджет Российской Федерации и бюджеты местных уровней. НКО является основной расчетной организацией при оплате услуг Федеральной службы судебных приставов, Росреестра, услуг ЗАГС. Большой объем платежей идет по оплате штрафов ГИБДД, платных парковок, налогов, пеней, образования, в том числе дошкольного, и т.д. НКО обеспечивает оплату банковской картой налогов и пошлин на официальном сайте Федеральной налоговой службы.

Вторым крупным направлением интернет-эквайринга НКО является осуществление переводов денежных средств с использованием банковских карт через Интернет в оплату авиабилетов. НКО является официальным партнером одного из лидеров рынка авиабилетов России – компании ООО «Электронные билеты «Е-Тикетс» (сайт Go2See.ru) и ООО «Мега Тревел Рус» (сайт mego.travel).

НКО оказывает услугу по приему платежей физических лиц через Интернет в счет пополнения средств оплаты проезда по Западному скоростному диаметру г. Санкт-Петербурга. НКО является победителем тендера, проводимого ГУП Московский метрополитен» на реализацию оплаты городских сервисов картой «Тройка». В настоящее время НКО обслуживает эквайринг карт «Тройка» в таких городских сервисах, как ООО "МОСКОВСКИЕ КАНАТНЫЕ ДОРОГИ", ГКУ "АМПП", ГАУК Г.МОСКВЫ "ПАРК "ЗАРЯДЬЕ", ООО "ФЛОТИЛИЯ", ООО "РАЗВИТИЕ ГОРОДА", ООО "УМНАЯ РЕКА", АО "ВДНХ", ООО «Аэроэкспресс», ЦПКИО ИМ.М.ГОРЬКОГО и других.

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.

POS-эквайринг

POS-эквайринг – новое для НКО, активно развивающееся направление – предоставление платежных услуг банковскими картами на розничном рынке.

В рамках фасилитаторского договора с банками-партнерами (ВТБ (ПАО) и ПАО «МТС Банк») НКО развивает клиентскую сеть в сегменте среднего/малого бизнеса, франчайзинговых сетей, предлагая различные варианты пакета услуг по оплате с помощью POS-терминала: приобретение терминала у партнера НКО, установка терминала банком-партнером, использование собственного терминала.

Роль НКО в сервисе – расчетные функции, выполнение обязательств фасилитатора, ведение договоров с торговым предприятием. Техническую поддержку терминального оборудования осуществляет партнерская сеть.

QR-коды

Одним из перспективных направлений бизнеса НКО является оплата покупок с помощью QR-кодов. Сервис по приему Alipay работает в 3 300 торговых точках/на более чем 13 500 кассах (23 бренда/50 юридических лиц в категориях: продуктовые сети, сети питания, ювелирные и косметические сети, универмаги, аутлеты, дьютифри).

НКО заключены договоры и осуществлен запуск сервиса оплаты Alipay с новыми крупными ТСП в офлайн, а также интеграции продукта НКО с другими кассовыми решениями на рынке, что дает большой потенциал для дальнейшего развития применения технологии QR-кодов, расширяет возможность ее широкого применения среди торгового-сервисных предприятий и подключения новых источников денег.

Так же у НКО заключен ряд договоров в рамках этого проекта для оплаты в сетях R-group (кафе/рестораны в аэропортах: Крошка картошка, Урожай, Гиннесс), Алёнка (сеть кондитерских магазинов), Аутлеты (Внуково, Белая дача, Черная грязь).

НКО заключила соглашение с компанией WeChat на прием к оплате кошельков этой системы на территории РФ в сетях, у которых с НКО заключены договоры на прием Alipay. В 2020-2021 годах планируется подключение других источников денег к этой системе, это не потребует финансовых и технических затрат для сетей ТСП.

В 2019 году НКО стала участником Системы Быстрых Платежей Банка России. В 2020-2021 годах планируется подключить для ТСП возможность приема оплат через Систему Быстрых Платежей Банка России.

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 27.02.2017 №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П). Кроме этого, в 2021 году при ведении бухгалтерского учета и при подготовке 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.

Изменения в учетной политике

С 01.01.2021 года в Учетную политику НКО внесены изменения, связанные с вступлением силу следующих нормативных актов:

- Указание Банка России от 14.09.2020 N 5546-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях".

В связи с внесением изменений в Учетной политике закреплен способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации, и затраты на приобретение указанных активов будут признаваться в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

В первый рабочий день отчетного периода НКО отразила списание запасов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2021 года, с отражением финансового результата от списания в составе текущих финансовых результатов.

Принципы учетной политики

Учетная политика сформирована на основе следующих принципов учета.

Непрерывность деятельности

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

Отражение доходов и расходов по методу "начисления"

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

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

Постоянство правил бухгалтерского учета

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

Осторожность

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

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

Своевременность отражения операций

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

Раздельное отражение активов и пассивов

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

Преемственность входящего баланса

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

Приоритет содержания над формой

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

Открытость

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

Оценка активов и обязательств

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

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы.

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

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

Расчеты с дебиторами и кредиторами

Дебиторская и кредиторская задолженность представляет собой незавершенные расчеты НКО с контрагентами по хозяйственным и иным операциям НКО. Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки

задолженности на учет (с последующей переоценкой, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»). Под дебиторскую задолженность НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение №611-П») и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ) в соответствии с Положением Банка России №605-П «О порядке 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, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

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

- дебиторская задолженность клиента/контрагента за товары и услуги, возникающая в ходе хозяйственной деятельности (например, в части предоплат при приобретении имущества, услуг связи, консультационных услуг, и пр.)
- неторговая дебиторская задолженность, в частности: расчеты с персоналом по оплате труда и подотчетным суммам, расчеты по налогам и сборам.

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 тыс.руб. рублей включая налог 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 несущественной 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.

Стоимость минимального объекта учета для признания в составе нематериальных активов превышает 100 тыс.руб. включая налог на добавленную стоимость на дату ввода в эксплуатацию.

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 запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности. Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы стоимостью ниже 100 тыс.руб. 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.

НДС, уплаченный при приобретении основных средств, нематериальных активов и материальных запасов включается в стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов соответственно.

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 лицевого 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, НКО анализирует выполнение следующих условий:

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

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

Доходы и расходы

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

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

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

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

- комиссионные вознаграждения – по факту оказания услуги, комиссионное вознаграждение за ведение банковских счетов и дистанционное банковское обслуживание по системе «Клиент-банк» отражается на счетах доходов в последний рабочий день месяца;
- комиссионные вознаграждения, при подтверждении факта оказания услуги первичными документами (двухсторонними актами) – не позднее срока уплаты вознаграждения в соответствии с условиями договоров;

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

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

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

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

Резервы на возможные потери

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

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

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

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

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

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

Резервы на возможные потери в настоящей годовой отчетности рассчитаны исходя из существующих экономических условий.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки

В отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, ежеквартально проводится расчет и формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

НКО отражает в составе доходов или расходов корректировки (увеличение или уменьшение) сумм сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, подлежащие признанию.

Уточнение величины признанного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется НКО не реже одного раза в квартал на отчетную квартальную дату, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска. Критериями существенного увеличения

кредитного риска может служить следующая информация, доступная без чрезмерных затрат и усилий, а именно:

1. Просрочка исполнения требований по финансовому инструменту более чем на 30 дней;
2. Значительные финансовые трудности клиента/контрагента (убыточная деятельность, не предусмотренная планом развития клиента/контрагента (бизнес-планом), приведшая к существенному (на 25% и более) снижению его собственных средств (капитала) по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 месяцев;
3. Негативные новостные сводки, комментарии, обзоры, заключения и т.д., доступные из открытых источников и возникающие в течение продолжительного периода времени, относительно клиента/контрагента, руководства клиента/контрагента, их собственников и т.д.;
4. Исчезновение активного рынка по финансовому инструменту.

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

Денежные средства представляют собой остатки на корреспондентских счетах:

	на 30 сентября 2021 года	на 31 декабря 2020 года
Средства на корреспондентских счетах, в т.ч. открытых:		
в кредитных организациях РФ	9 366	905 886
в Банке России (в том числе обязательные резервы)	52 011	94 111
Итого денежных средств и средств в кредитных организациях	61 377	999 997
Резервы на возможные потери	(2 988)	(71)
Корректировка РВП до суммы оценочных резервов	2 374	(2 194)
Итого резерв под ОКУ	(614)	(2 265)
Итого с учетом резерва под ОКУ	60 763	997 732

В статье «Денежные средства и их эквиваленты» в т.ч. указаны денежные средства с ограничением в использовании в сумме 1 тыс.руб., недоступные для использования на отчетную дату, в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у БАНК «РСБ 24» (АО) в сумме 1 тыс.руб. и у КБ «ПЛАТИНА» (ООО) в сумме 2 841 тыс. руб. Сформированные резервы на возможные потери по данным активам на отчетную дату составили 2 842 тыс.руб.

А также отражены требования по получению процентов в ОАО банк «ПСКБ» в сумме 1 тыс.руб., требования по получению процентов в БАНК ВТБ (ПАО) в размере 2 716 тыс.руб. и требования по получению процентов к «СБЕРБАНК» (ПАО) в размере 1 тыс. руб. за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытка в размере 7 тыс.руб.

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

5.1.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В данной статье отражен краткосрочный депозит в Банке России в сумме 625 000 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, активов в форме права пользования представлена ниже:

	Основные средства		Нематериальные активы		Активы в форме права пользования	Всего
	Вычислительная техника	Оборудование	программное обеспечение (исключительные права)	программное обеспечение (неисключительные права)		
Балансовая стоимость						
на 31.12.2019	2 305	394	9 866	6 785	0	19 350
Поступления за период	0	0	0	0	23 695	23 695
Прочие изменения за период	0	84	0	0	12 784	12 868
Выбытия за период	0	0	0	0	(24 327)	(24 327)
на 31.12.2020	2 305	478	9 866	6 785	12 152	31 586
Поступления за период	0	0	0	10 000	0	0
Выбытия за период	0	0	0	0	0	0
на 30.09.2021	2 305	478	9 866	16 785	12 152	41 586

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

	Основные средства		Нематериальные активы		Активы в форме права пользования	Всего
	Вычислительная техника	Оборудование	программное обеспечение (исключительные права)	программное обеспечение (неисключительные права)		
Накопленная амортизация						
на 31.12.2019	2 162	270	6 758	3 041	0	12 231
Амортизационные отчисления	55	39	1 340	3 041	0	10 112
Выбытия за период	0	0	0	0	(4 762)	(4 762)
на 31.12.2020	2 217	309	8 098	4 379	2 578	17 581
Амортизационные отчисления	42	29	600	1 024	3 314	5 009
Выбытия за период	0	0	0	0	0	0
на 30.09.2021	2 259	338	8 698	5 403	5 892	22 590
Остаточная балансовая стоимость						

на 31.12.2020	88	169	1 768	2 407	9 574	14 220
на 30.09.2021	46	140	1 168	11 382	6 260	18 996

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года НКО не имела договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 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 31.12.2020 обесценения объектов основных средств и нематериальных активов не выявлено.

В НКО отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

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

	на 30 сентября 2021 года	на 31 декабря 2020 года
Сумма налога на прибыль к возмещению	2 670	3 837
Итого требования по налогу на прибыль	2 670	3 837

5.1.5. Обязательства по налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства (ОНО)

	на 30 сентября 2021 года	на 31 декабря 2020 года
Сумма налога на прибыль к уплате	0	2 751
Отложенные налоговые обязательства	17 118	4 871
Итого обязательства по налогу на прибыль	17 118	7 622

5.1.6. Прочие активы

Объем прочих активов по состоянию на 30 сентября 2021 года, по сравнению с началом отчетного года уменьшились на 94 644 тыс.руб. (или на 85,3%) и составил 16 286 тыс.руб. Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	на 30 сентября 2021 года	на 31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы		
Начисления по непроцентным доходам	0	57 620
Прочие активы по расчетам	74	75
Резерв на возможные потери	(70)	(15)
Корректировка РВП до суммы оценочных резервов	54	1
Итого резерв под ОКУ	(16)	(14)
Итого прочие финансовые активы с учетом резерва под ОКУ	58	57 681
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и прочие дебиторы	19 064	62 770
НДС уплаченный	0	1
Резерв на возможные потери	(2 836)	(9 522)
Итого прочих нефинансовых активов с учетом резерва	16 228	53 249
Итого прочие активы	16 286	110 930

Дебиторская задолженность за 9 месяцев 2021 года является:

- краткосрочной и ожидается к погашению в ближайшие 12 месяцев сумме 19 064 тыс.руб.

5.1.7. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций представлены ниже:

	на 30 сентября 2021 года	на 31 декабря 2020 года
Прочие привлеченные средства кредитных организаций до востребования	0	61

5.1.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	на 30 сентября 2021 года	на 31 декабря 2020 года
Средства клиентов – физических лиц, не являющихся кредитными организациями	7 866	944 173
Невыплаченные переводы физических лиц (возвраты)	127	133
Итого средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	7993	944 306

Привлеченные средства клиентов по состоянию на 30.09.2021 по сравнению с началом отчетного года уменьшились на 936 313 тыс.руб. (или 99,2%) и составили 7 993 тыс.руб.

Ниже приведено распределение средств клиентов по видам экономической деятельности:

	на 30 сентября 2021 года	на 31 декабря 2020 года
Средства кредитных организаций		
Финансовое посредничество	0	61
Итого средств кредитных организаций	0	61
Средства клиентов – физических лиц, не являющихся кредитными организациями	7 993	944 306
Итого средства клиентов	7 993	944 367

5.1.9. Выпущенные долговые обязательства

В течение отчетного периода долговые обязательства НКО не выпускались.

5.1.10. Прочие обязательства

Информация об объеме и структуре прочих обязательств представлена в таблице:

	на 30 сентября 2021 года	на 31 декабря 2020 года
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты, в т.ч. по переводам в пользу ТСП и кредитных организаций	495 153	391 593
Арендные обязательства	5 677	8 929
Обязательства по комиссионному вознаграждению	7 746	3 285
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 619	1 547
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	489	467
Расчеты по налогам и сборам и налог на добавленную стоимость	825	99
Суммы, поступившие на корр. счета до выяснения	0	18

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам	40	0
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и заказчиками	17 035	208 189
Итого прочие обязательства	528 584	614 127

Обязательства НКО по итогам 3 квартала 2021 года уменьшились на 85 543 тыс.руб. (или на 13,9%) по сравнению с началом отчетного года и составили 528 584 тыс.руб., или 95,5% от общей суммы обязательств (553 695 тыс.руб.).

Обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев (за исключением 40 тыс. руб. по долгосрочному вознаграждению работникам).

5.1.11. Средства участников

В течение отчетного периода зарегистрированный и полностью оплаченный уставный капитал НКО составлял 18 000 тыс.руб. Решение об увеличении уставного капитала НКО не принималось.

5.1.12. Источники собственных средств

Структура источников собственных средств представлена в таблице:

	на 30 сентября 2021 года	на 31 декабря 2020 года
Средства акционеров (участников)	18 000	18 000
Резервный фонд	2 700	2 700
Нераспределенная прибыль прошлых лет	110 675	77 260
Неиспользованная прибыль за отчетный период	38 645	33 415
Всего источников собственных средств	170 020	131 375

5.1.13. Внебалансовые обязательства

Безотзывные обязательства, выданные гарантии и поручительства, а также условные обязательства некредитного характера в течение 9 месяцев 2021 года у НКО отсутствовали.

5.1.14. 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 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020 года все финансовые активы и финансовые обязательства отражены в балансе в развернутом виде.

5.1.15. Прочая информация к статьям бухгалтерского баланса

Информация об операциях аренды

НКО заключены договоры аренды помещений с первоначальным сроком до года, в т.ч. с возможностью их продления по истечении срока действия.

В заключенных договорах аренды НКО выступает в качестве арендатора. Активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды признаются НКО (арендатором) на дату начала аренды. НКО, выступая в качестве арендатора, оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости:

- за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- с корректировкой на переоценку обязательства по аренде, в случаях:
 - для отражения переоценки или модификации договоров аренды;
 - для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей.

За 9 месяцев 2021 года НКО признаны процентные расходы по обязательствам по аренде в размере 250 тыс.руб.; расходы по амортизации активов в форме права пользования в размере 3 314 тыс.руб.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признанные в качестве расхода в течение срока аренды составили за отчетный период 634 тыс.руб.

Расходы по условным арендным платежам (часть платы за пользование и (или) содержание (возмещение затрат по содержанию) имущества, осуществляемая в соответствии с договором аренды, размер которой не зафиксирован договором в виде денежного значения, и определяется в ходе исполнения договора) составили 549 тыс.руб.

5.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Существенными статьями отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2021 года являются комиссионные доходы и расходы, а так же расходы и доходы по формированию и восстановлению резервов на возможные потери.

Чистая прибыль НКО по итогам 9 месяцев 2021 года составила 38 645 тыс.руб.

5.2.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Процентные доходы по видам активов:		
по размещенным депозитам (в Банке России)	8 175	10 740
от размещения средств в кредитных организациях	16 705	6 573
Итого процентные доходы	24 880	17 313
Процентные расходы		
	(250)	(702)
Изменение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 653	436
Итого чистые процентные доходы	26 283	17 047

Процентные расходы в отчетном периоде составили 250 тыс.руб. и представлены процентными расходами по операциям финансовой аренды, (за 9 месяцев 2020 года – 702 тыс.руб.).

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по корреспондентским счетам составили 26 283 тыс.руб., что на 9 236 тыс.руб. больше, чем за аналогичный период прошлого года.

5.2.2. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Доходы по услугам и комиссии, полученные за:		
расчетное обслуживание физических лиц	2 306 807	600 808
платежной инфраструктуры	829 146	674 017
за инф-технологическое взаимодействие по операциям с кредитными организациями	233 527	250 663
за инф-технологическое взаимодействие по операциям с гражданами (физическими лицами) и физическими лицами - нерезидентами	251 784	180 122
за инф-технологическое взаимодействие по операциям с юридическими лицами	570 717	88 018

и юридическими лицами – нерезидентами

Итого комиссионные доходы	4 191 981	1 793 628
Расходы по услугам и комиссии за:		
по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 379 699	758 507
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 045	8
по операциям с валютными ценностями	20	54
за открытие и ведение банковских счетов	51	40
за расчетное и кассовое обслуживание	62	24
другие комиссионные расходы	13	23
Итого комиссионные расходы	1 380 890	758 656

Комиссионные доходы за 9 месяцев 2021 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 2 398 353 тыс.руб.

Комиссионные расходы за 9 месяцев 2021 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 622 234 тыс.руб.

Чистые доходы за 9 месяцев 2021 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 1 794 398 тыс.руб. и составили 2 856 468 тыс.руб. За 9 месяцев 2020 года чистые доходы составили 1 062 070 тыс.руб.

Операционные расходы за 9 месяцев 2021 года, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 1 793 913 тыс.руб. и составили 2 805 414 тыс.руб. За 9 месяцев 2020 года операционные расходы составили 1 011 501 тыс.руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 232 тыс.руб. (за 9 месяцев 2020 года: 2 124 тыс.руб.).

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 595 тыс.руб. (за 9 месяцев 2020 года: 2 263 тыс.руб.).

Прочие операционные доходы составили 10 351 тыс.руб. (за 9 месяцев 2020 года: 1 155 тыс.руб.)

Прибыль до налогообложения за отчетный период увеличилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 485 тыс.руб. и составила 51 054 тыс.руб. (за 9 месяцев 2020 года: 50 569 тыс.руб.).

Прибыль НКО после налогообложения за 9 месяцев 2021 года уменьшилась на 7 203 тыс.руб. по сравнению с показателями за 9 месяцев 2020 года и составила 38 645 тыс.руб. (за 9 месяцев 2020 года: 45 848 тыс.руб.).

НКО не планирует направлять полученную за 9 месяцев 2021 года прибыль на выплату дивидендов участникам НКО.

5.2.3. Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

В таблице ниже представлено изменение резервов на возможные потери за 9 месяцев 2021 года:

	по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	по прочим активам	Итого
на 31.12.2019	1 308	18 743	20 051
Формирование резервов под ОКУ	7 886	446 975	454 861
в т.ч. корректировка РВП	5 398	439 606	445 004
Восстановление резервов (уменьшение) под ОКУ	(6 927)	(452 342)	(459 269)
в т.ч. корректировка РВП	(5 899)	(429 505)	(435 404)
на 31.12.2020	2 267	13 376	15 643
Формирование резервов под ОКУ	6 035	1 229 368	1 235 403

в т.ч. корректировка РВП	5 924	1 184 062	1 189 986
Восстановление (уменьшение) резервов под ОКУ	(7 688)	(1 237 284)	(1 244 972)
в т.ч. корректировка РВП	(3 007)	(1 193 263)	(1 196 270)
на 30.09.2021	614	5 460	6 074

5.2.4. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

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

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Налог на прибыль	163	779
Расходы по уплаченному НДС	0	777
Итого расходы по налогам	163	1 556
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	12 246	3 165
Итого возмещение (расход) по налогам	12 409	4 721

Прибыль до налогообложения за 9 месяцев 2021 года составила 51 054 тыс.руб.

В течение отчетного периода 2021 года ставки налога на прибыль не изменялись. Новые налоги законодательством РФ не вводились.

5.2.5. Информация о расходах на содержание персонала

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

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	18 676	21 006
Страховые взносы с краткосрочных вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	5 560	5 226
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	39	0
Другие расходы на содержание персонала	36	37
Итого расходы на содержание персонала	24 311	26 269

5.2.6. Прочая информация к статьям отчета о финансовых результатах

Операции, указанные в Разделе 2, в течение отчетного периода не производились.

5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход НКО за 9 месяцев 2021 года составил 38 645 тыс.руб., за 9 месяцев 2020 года – 45 848 тыс.руб. Уставный капитал остался без изменения и составил 18 000 тыс.руб.

За отчетный период НКО не начисляла и не выплачивала дивиденды.

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

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

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

рisku 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:

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	3 488	51 283
Средства в кредитных организациях	6 445	345 493
Итого денежные средства и их эквиваленты	9 933	396 776

В результате сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов, имеется разница в сумме 2 307 тыс.руб. Из статьи денежные средства и их эквиваленты отчета о движении денежных средств на конец отчетного периода были исключены средства в сумме 2 307 тыс.руб., находящиеся на счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (2-5 категории качества), в том числе, средства, недоступные для использования на отчетную дату, в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у БАНК «РСБ 24» (АО) в сумме 1 тыс.руб и КБ «ПЛАТИНА» (ООО) в сумме 2 841 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 №198-И от 06.06.2019 «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее – «Инструкция №198-И») для НКО устанавливаются следующие обязательные нормативы:

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

Сведения о значениях вышеперечисленных нормативов приведены в таблице:

	Нормативное значение, %	Фактическое значение	
		на 30 сентября 2021 года	на 31 декабря 2020 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3)	> = 2,0	27,4	7,5
Норматив ликвидности (Н15.1)	> = 100,0	122,6	136,1

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

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

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

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

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

Разделы 2 и 3 Отчета по форме 0409813 НКО не составляет в соответствии с п.8 и п.9 Порядка составления и представления Отчета по форме 0409813.

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, обеспечивающим 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, управлении рисками и капиталом размещена на официальном сайте НКО по адресу www.nkomobi.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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

- риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников;
- риски потери ликвидности и снижения капитала, формируемые решениями управленческого аппарата;
- риски, определяемые 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 таким видам рисков, как: операционный, правовой, стратегический, страновой, кредитный риск, 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 связи с отсутствием у НКО соответствующей лицензии операции кредитования НКО не осуществляет.

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 №611-П, формирует резерв по каждому требованию к конкретному дебитору (контрагенту), по которому существует риск возникновения у НКО финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом 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 №611-П в НКО разработаны методики оценки финансового состояния контрагентов (кредитных организаций; юридических лиц (кроме кредитных организаций) 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 вложений в активы на кредитные и некредитные организации (максимальный размер требований к контрагенту).

В течение 9 месяцев 2021 года нарушений лимитов вложений в активы, несущих риск понесения потерь, зафиксировано не было.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на 30.09.2021 представлен следующим образом:

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Средства в кредитных организациях	8 752	903 621
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	625 000	570 772

Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (в т. ч. обязательные резервы)	52 011	94 111
Прочие финансовые активы	58	57 681
Итого	685 821	1 626 185

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 30.09.2021 представлена ниже:

	РФ	Иные страны
Средства в кредитных организациях	8 752	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	625 000	0
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (в т. ч. обязательные резервы)	52 011	0
Прочие финансовые активы	58	0
Итого	685 821	0

Информация о распределении кредитного риска по видам клиентов по состоянию на 30.09.2021 представлена ниже:

	Кредитные организации	Некредитные организации
Средства в кредитных организациях	8 752	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	625 000	0
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (в т. ч. обязательные резервы)	52 011	0
Прочие финансовые активы	0	58
Итого	685 763	58

Сравнительная информация о классификации активов по категориям качества, размерах резервов представлена ниже:

- по состоянию на 30.09.2021

	сумма требований	категория качества					итого	резервы на возможные потери					корректировка РВП до суммы оценочных резервов
		I	II	III	IV	V		II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям всего, в том числе:	351 029	203 817	141 214	1 257	0	4 741	6 604	1 599	264	0	4 741	(3 576)	
корреспондентские счета	6 648	1 353	2 352	101	0	2 842	2 988	125	21	0	2 842	(2 842)	
прочие активы	341 663	199 747	138 861	1 156	0	1 899	3 616	1 474	243	0	1 899	(1 202)	
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 718	2 717	1	0	0	0	0	0	0	0	0	7	
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	109 190	10 632	28 780	69 630	0	148	17 764	1 127	16 489	0	148	(14 726)	
прочие активы	109 190	10 632	28 780	69 630	0	148	17 764	1 127	16 489	0	148	(14 726)	
Всего активы	460 219	214 449	169 994	70 887	0	4 889	24 368	2 726	16 753	0	4 889	(18 302)	

- по состоянию на 31.12.2020

	сумма требова ния	категория качества					резервы на возможные потери					коррек тировка РВП до суммы оценочн ых резерво в
		I	II	III	IV	V	итого	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям всего, в том числе:	2 043 050	1 393 719	649 330	0	0	1	19 952	19 951	0	0	1	(14 842)
корреспондентские счета	905 886	900 782	5 103	0	0	1	71	70	0	0	1	2 194
прочие активы	1 136 390	492 163	644 227	0	0	0	19 881	19 881	0	0	0	(17 038)
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	774	774	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	392 052	289 583	100 444	2 023	1	1	10 696	9 854	840	1	1	(175)
Прочие активы	392 052	289 583	100 444	2 023	1	1	10 696	9 854	840	1	1	(175)
Всего активы	2 435 102	1 683 302	749 774	2 023	1	2	30 648	29 805	840	1	2	(15 017)

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 577 тыс.руб. (по состоянию на 31.12.2020 – 967 тыс.руб.), сформированный резерв на возможные потери – 5,8 тыс.руб. (по состоянию на 31.12.2020 – 9,7 тыс.руб.)

По состоянию на 30.09.2021 имеются активы с просроченными сроками погашения до 30 дней, размер которых составляет – 627 тыс.руб. (резерв на возможные потери – 627 тыс.руб.) и со сроком погашения свыше 30 дней, размер которых составляет 1 307 тыс.руб. (резерв на возможные потери – 1 307 тыс.руб.)

По состоянию на 30.09.2021 по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в НКО внутренними документами уровень кредитного риска признан средним, качество управления – хорошим.

В целях оценки кредитного риска в результате стрессового воздействия на НКО значительного увеличения показателей, входящих в расчет кредитного риска (активных счетов при неизменном резервировании), а также оценки показателей качества активов, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков», в результате стрессового воздействия на отдельные компоненты показателей оценки качества активов, в НКО на регулярной основе проводит стресс-тестирование кредитного риска. Стресс-тестирование проводится по различным с точки зрения вероятности их реализации сценариям, ориентированным на профиль операций НКО.

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

В НКО проводится **ежеквартальное стресс-тестирование** кредитного риска Службой управления рисками.

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

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

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

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

Сценарный анализ проводится не реже одного раза в квартал.

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

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

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

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

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

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

Итоговая оценка стресс-тестирования кредитного риска по состоянию на 30.09.2021 определена как хорошая.

В соответствии с **Методикой оценки обесценения финансовых активов и определения резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам** в соответствии с **МСФО 9** НКО классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы НКО классифицируются по следующим группам:

Группа финансовых активов	Характеристика	Классификационная категория	Примечания
Остатки на корреспондентских	Денежные средства на счетах	Амортизированная стоимость	Применимо. Оценочный резерв признается в составе прибыли

Группа финансовых активов	Характеристика	Классификационная категория	Примечания
счета в других банках и/или НКО (б/с 30110)			и убытка и корректирует балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении
Депозиты в Банке России (б/с 319)	Размещенные средства	Амортизированная стоимость	Не применимо в силу того, что требования к Банку России не являются элементами расчетной базы резервов в соответствии с Положением №590-П
Средства в расчетах (б/с 30233)	Незавершенные расчеты по выполненным переводам	Амортизированная стоимость	Применимо. Оценочный резерв признается в составе прибыли и убытка и корректирует балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении
Требования по оплате комиссий, в том числе требования по недействительным платежам (б/с 458, 47423)	Начисленное к уплате и просроченное вознаграждение, в том числе денежные средства, подлежащие возврату НКО при признании платежа недействительным.	Амортизированная стоимость	Применимо. Оценочный резерв признается в составе прибыли и убытка и корректирует балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении
Требование по получению процентов (б/с 47427)	Начисленные проценты по остаткам на корреспондентских счетах и депозитам, размещенным в Банке России	Амортизированная стоимость	Применимо. Оценочный резерв признается в составе прибыли и убытка и корректирует балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении

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

- Дебиторская задолженность клиента/контрагента за товары и услуги, возникающая в ходе хозяйственной деятельности (например, в части предоплат при приобретении имущества, услуг связи, консультационных услуг, и пр.)
- Неторговая дебиторская задолженность, в частности: расчеты с персоналом по оплате труда и подотчетным суммам, расчеты по налогам и сборам.

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

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

обязательствам превышают 30 календарных дней.

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

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

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

7.2. Рыночный риск

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

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

В связи с вышеизложенным НКО не производит расчет РР.

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

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 №198-И, а также посредством проведения операций на внутреннем денежном рынке.

В процессе управления ликвидностью НКО руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, а также политике в области управления рисками;
- проводится совершенствование процессов управления ликвидностью;
- устанавливается четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;

- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию НКО;
- обеспечивается четкое и своевременное информирование о будущих поступлениях или списаниях денежных средств подразделение, отвечающее за управление ликвидностью;
- при принятии решений разрешение конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- при размещении активов в различные финансовые инструменты обязательно учитывается срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам, и нормативам Банка России;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах;
- функционирует адекватная масштабам деятельности НКО система внутреннего контроля и информационная система для ежедневного измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности.

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

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

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

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

В соответствии с требованиями п.1.4. Инструкции №198-И, при расчете обязательных нормативов, НКО выполняла расчет норматива ликвидности Н15.1 в соответствии с методикой расчета, на основании **принципов** достоверности и объективности, осмотрительности,

преобладания экономической сущности над формой и других международных признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

По состоянию на 30.09.2021 года уровень риска потери ликвидности признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в НКО внутренними документами.

В течение 9 месяцев 2021 года требования Банка России к предельно допустимому значению норматива ликвидности в НКО соблюдалось.

По состоянию на 30.09.2021 значение норматива ликвидности Н15.1 составляет 122,6%, что превышает минимально допустимое числовое значение норматива 100%.

НКО своевременно и в полном объеме в течение 9 месяцев 2021 года исполняла свои финансовые обязательства перед всеми контрагентами.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 30.09.2021 представлены ниже.

	До востребования	До 30 дней	До 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Без срока погашения	Прочие	Всего
АКТИВЫ								
Средства в кредитных организациях	8 752	0	0	0	0	0	0	8 752
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	625 000	0	0	0	0	0	625 000
Прочие активы	0	16 286	0	0	0	0	0	16 286
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч. обязательные резервы	52 011	0	0	0	0	0	0	52 011
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	6 260	12 736	0	18 996
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	2 670	0	0	0	0	2 670
Всего активов	60 763	641 286	2 670	0	6 260	12 736	0	723 715
ПАССИВЫ								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 993	0	0	0	0	0	0	7 993
Прочие обязательства	507 106	15 436	325	0	5 717	0	0	528 584
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	17 118	0	17 118
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств	515 099	15 436	325	0	5 717	17 118	0	553 695
Чистая позиция	(454 336)	625 850	2 345	0	543	(4 382)	0	170 020

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»)** – значительное 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 ежеквартально Совету директоров НКО.

Для двух сценариев в ООО НКО «МОБИ.Деньги» предусмотрено **4 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.

Для всех вариантов стресс-тестирования значение норматива Н15.1 по состоянию на 30.09.2021 осталось в диапазоне, превышающем минимально допустимое значение (норма).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.3 для всех вариантов стресс-тестирования принимал значения, превышающее минимально допустимое числовое значение, установленное Инструкцией Банка России №198-И.

По состоянию на 30.09.2021 показатель стрессовой устойчивости определен как "хороший". Серьезных потенциальных угроз для НКО не выявлено.

7.4. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых и косвенных потерь у НКО в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов НКО, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

Риск информационной безопасности - риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности НКО.

Риск информационных систем - риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых НКО информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям НКО.

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 30.09.2021 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 бально-весовой оценке.

В НКО проводится **ежеквартальное стресс-тестирование** операционного риска Службой управления рисками по двум сценариям анализа гипотетических событий развития **стрессовой** ситуации:

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

При проведении стресс-тестирования по состоянию на 30.09.2021 по двум сценариям обобщающий показатель стрессовой устойчивости - «хороший». Серьезных потенциальных угроз для НКО не выявлено.

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

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

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

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

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

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

В НКО разработаны и утверждены Правила осуществления перевода электронных денежных средств ООО НКО «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.

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. Правовой риск является частью операционного риска.

Целью управления правовым 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, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска;
- выявление и анализ правового риска, возникающего у НКО в процессе деятельности;

- качественная и количественная оценка (измерение) правового риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления правовым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском критически значительных для НКО размеров (минимизацию риска).

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

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение НКО законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов НКО;
- нарушение НКО требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, из-за недостатков в аппаратно-программном обеспечении НКО, результатом чего являются нарушения банковской тайны, порядка организации и осуществления внутреннего контроля и т.д.;
- несоответствие внутренних документов НКО законодательству Российской Федерации, а также неспособность НКО своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности НКО вследствие действий работников или органов управления НКО;
- нарушение условий договоров со стороны НКО;
- недостаточная проработка НКО правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения НКО операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- неправомерный доступ к конфиденциальной информации во время ее обработки, передачи или хранения в НКО.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

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

В целях выявления и оценки правового риска во внутренних документах НКО определены:

- внутренние и внешние факторы возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности НКО и анализ их влияния на уровень риска;
- методы и способы выявления и оценки факторов возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности НКО;
- отличительные признаки правового риска от иных рисков, которым подвержена деятельность НКО;
- наиболее оптимальные способы получения сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-

банкинг), для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также в целях соблюдения принципа "Знай своего клиента".

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

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

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

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

В ходе оценки правового риска производится анализ показателей, определяющих уровень правового риска НКО, а именно:

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

По состоянию на 30.09.2021 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.

В процессе управления репутационным риском НКО руководствуется следующими принципами:

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

Риск потери деловой репутации у НКО проявляется вследствие возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов из-за 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.

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

- мониторинга деловой репутации;
- системы пограничных значений (лимитов);
- системы мониторинга репутационного риска;
- системы полномочий и принятия решений;
- информационной системы;
- системы минимизации и контроля.

В целях минимизации репутационного риска НКО использует следующие основные методы:

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

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

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

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

Для оценки уровня репутационного риска НКО использует следующие показатели:

- величина собственных средств (капитала) НКО;
- количество обоснованных жалоб к НКО (общее количество обоснованных жалоб, зафиксированных НКО, а также размещенных на сайтах в Интернете);
- количество негативных сообщений в СМИ о НКО, об аффилированных лицах, иных связанных с НКО лицах, за исключением обоснованных жалоб, учитываемых в показателе выше;
- количество выявленных случаев неисполнения договорных отношений с клиентами и контрагентами, влекущих несвоевременности расчетов;
- количество выявленных случаев нарушений НКО требований законодательства, включая требований ФЗ №115-ФЗ от 01.08.2001, а также признаки возможного вовлечения НКО и ее работников, аффилированных лиц, иных связанных с НКО лиц в легализацию (отмывание) доходов полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- количество выявленных фактов хищения, подлогов, мошенничества в НКО, использования работниками в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- примененные к НКО меры воздействия (санкции) со стороны контролирующих органов.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления репутационным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

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

По состоянию на 30.09.2021 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.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере стратегического риска;
- выявление и анализ стратегического риска, возникающего у НКО в процессе деятельности;

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

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

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

Для оценки уровня стратегического риска НКО использует следующие показатели:

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

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

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

В информационно-учетной системе НКО на основании введенных показателей оценки уровня стратегического риска формируется отчет о стратегическом риске.

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

Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Советом директоров НКО и может пересматриваться не реже одного раза в год. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего подразделения НКО, внутреннего контроля или Генеральный директор.

Для оценки уровня риска по каждому показателю НКО определяет критерии, характеризующие вероятность возникновения убытков и отражающие собой низкий, средний и высокий уровень риска.

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

Выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе.

Советом директоров 28.11.2019 (протокол №20) утверждена Стратегия развития ООО НКО "МОБИ.Деньги" на 2020-2021 годы, которая содержит программу действий НКО, приоритетные направления и ожидаемые результаты деятельности на ближайшую перспективу. Решением единственного участника №4 от 27.11.2019 утвержден Бизнес-план ООО НКО "МОБИ.Деньги" на 2020-2021 годы, основными направлениями деятельности НКО в соответствии с которым являются мобильная и электронная коммерция, а перспективными направлениями - QR-коды и POS-эквайринг.

При разработке вышеуказанных документов были учтены положения Стратегии управления рисками, которым подвержена деятельность НКО, разработанной в соответствии с требованиями Банка России и утвержденной Советом директоров НКО, проанализированы все возможные риски, которым деятельность НКО может быть подвергнута, и как следствие - разработаны методики по эффективному управлению вышеуказанных рисков.

В течение 9 месяцев 2021 года показатели, используемые НКО для оценки уровня стратегического риска, не превышали установленных для них лимитов.

По состоянию на 30.09.2021 убытков, связанных с влиянием стратегического риска, не возникало.

По состоянию на 30.09.2021 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 Советом директоров НКО 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 30.09.2021 уровень риска концентрации признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в НКО внутренними документами.

В целях оценки показателей риска концентрации при стрессовом воздействии, ухудшение которых может свидетельствовать о повышении риска концентрации в НКО, что в свою очередь может привести к незапланированным убыткам, потери деловой репутации и иным негативным последствиям, в НКО осуществляется стресс-тестирование риска концентрации. Стресс-тестирование проводится по различным с точки зрения вероятности их реализации сценариям, ориентированным на профиль операций НКО.

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

В НКО проводится **ежеквартальное стресс-тестирование** риска концентрации Службой управления рисками.

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

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

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

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

Сценарный анализ проводится не реже одного раза в квартал.

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

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

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

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

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

Итоговая оценка стресс-тестирования риска концентрации по состоянию на 30.09.2021 определена как хорошая.

7.9. Страновой риск

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

Целью управления страновым риском является поддержание принимаемого на себя НКО риска на уровне, определенном НКО в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала НКО на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения НКО прибыли.

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

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

В процессе управления внешним риском НКО руководствуется следующими принципами:

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

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

К внутренним причинам возникновения странового риска относятся следующие:

- несоответствие внутренних документов НКО законодательству иностранных государств;
- неспособность НКО своевременно приводить свои внутренние документы и правила в соответствие с изменениями условий деятельности: при разработке и внедрении новых форм и условий осуществления НКО операций и сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг, по видам валют и по территориальной (страновой) принадлежности) и т.д.;
- ошибочные условия договоров, процедур, тарифов, в том числе не соответствующие законодательству иностранных государств;
- нарушение НКО условий договоров, процедур, тарифов.

К внешним причинам возникновения странового риска относятся следующие:

- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических изменений условий его деятельности;
- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за политических изменений условий его деятельности;
- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за социальных, в том числе правовых изменений условий его деятельности;
- недоступность валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);
- нарушения клиентами и контрагентами НКО условий, процедур, тарифов по причинам, указанным выше;
- применение международных санкций к стране Контрагента;
- включение страны контрагента Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) в список стран и территорий, которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере Противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма;
- информация о том, что страна относится к странам с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности.

Управление страновым риском состоит из следующих этапов:

- выявление странового риска;
- оценка странового риска;
- мониторинг странового риска;
- контроль и/или минимизация странового риска.

Цели и задачи управления страновым риском достигаются при наличии:

- системы пограничных значений (лимитов);
- системы полномочий и принятия решений;
- информационной системы;
- системы мониторинга законодательства;
- системы контроля.

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

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

Выявление и оценка уровня странового риска осуществляется на постоянной основе.

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

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

- уровень рейтинга страны Контрагента по шкале рейтингового агентства Moody's;
- выявленные случаи неисполнения иностранными Контрагентами обязательств;
- выявленные случаи неперевода средств от иностранных Контрагентов;
- выявленные случаи недоступности иностранному Контрагенту валюты;

- выявленные случаи расторгнутых сделок с иностранными Контрагентами.

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

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

По состоянию на 30.09.2021 года уровень странового риска 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 Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

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 30 сентября 2021 года	на 31 декабря 2020 года
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	98 459	76 250
Резервный фонд	2 700	2 700
Источники базового капитала, итого:	119 159	96 950
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		
Нематериальные активы	12 177	3 719
Базовый капитал, итого	106 982	93 231
Источники добавочного капитала	0	0

Добавочный капитал, итого	0	0
Основной капитал, итого	106 982	93 231
Источники дополнительного капитала		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	37 659	22 209
Прибыль предшествующих лет, до аудиторского подтверждения	0	
Дополнительный капитал, итого	37 659	22 209
Собственные средства (капитал), итого	144 641	115 440

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» и связанными с НКО физическими лицами, являющимися работниками НКО.

В течение 9 месяцев 2021 года операции с АО «МОБИ.Деньги» включали в себя услуги информационно-технологического взаимодействия. Данные операции осуществлялись по рыночным ценам.

Операции со связанными физическими лицами, работниками НКО, составляли только операции по выплате в пользу работников заработной платы, предусмотренной заключенными трудовыми договорами.

По состоянию на 30.09.2021 НКО не имеет вложений в доли в уставных капиталах юридических лиц.

В течении 9 месяцев 2021 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:

	Работники НКО		Прочие связанные стороны	
	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Кредиты и авансы клиентам	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	0	0	13 399	61 620
Итого задолженности на начало	0	0	51 288	51 759
Возникновение задолженности	0	0	323 692	181 649
Списание задолженности	0	0	(361 581)	(171 788)
Итого задолженности на конец	0	0	13 399	61 620
Средства клиентов	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0
Итого задолженности на начало	0	0	0	0
Возникновение задолженности	0	0	98 293	0
Списание задолженности	0	0	(98 293)	0
Итого задолженности на конец	0	0	0	0
Процентные доходы	0	0	0	0
Процентные расходы	0	0	0	534
Комиссионные доходы	0	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Расходы по услугам	0	0	424 874	161 133
Доходы по услугам	0	0	0	0
Выплаченные вознаграждения	4 504	2 687	0	0

Совокупная стоимость арендованных основных средств у связанных с НКО сторон по состоянию на 30 сентября 2021 года составила 5 тыс.руб. (на 30 сентября 2020 года: 5 тыс.руб.). Расходы по их аренде за 9 месяцев 2021 года составили 0,9 тыс.руб. (за 9 месяцев 2020 года: 0,9 тыс.руб.).

Операционные расходы по операциям со связанными сторонами в отчетном периоде составили 429 378 тыс.руб. (за 9 месяцев 2020 года: 163 820 тыс.руб.).

11. Информация о системе оплаты труда

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н к ключевому управленческому персоналу относятся лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью организации, прямо или косвенно.

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

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

В течение 9 месяцев 2021 года существенных изменений во внутренние документы НКО не вносилось. 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:

	9 месяцев 2021 года		9 месяцев 2020 года	
	тыс.руб.	доля в общем объеме вознаграждений	тыс.руб.	доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода), всего,	5 107	0,21	2 950	0,11
в т.ч.:				
оплата труда за отчетный период, включая компенсации, ежегодный и дополнительный оплачиваемые отпуска за работу в отчетном периоде	3 930	0,16	2 372	0,09
страховые взносы (отчисления от заработной платы в фонды)	1 177	0,05	578	0,02
Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Итого выплаты	5 107	x	2 950	x
Списочная численность персонала на конец отчетного периода, всего, в т.ч.:	31	x	33	x
основного управленческого, в т.ч.:	3	x	4	x
по лицам, принимающим риски	3	x	4	x

Сведения о выплатах работникам, осуществляющим функции принятия рисков за 9 месяцев 2021 года:

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:

выплаты фиксированной части оплаты труда

5 107

12. Раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Согласно Указанию №4983-У ЦБ РФ промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 9 месяцев 2021 года представлена в составе следующих форм отчетности, установленных Указанием №4927-У, и информации:

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";

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

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

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

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

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности размещается на официальном сайте НКО в сети интернет по адресу: www.nkomobi.ru.

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

Генеральный директор

Главный бухгалтер

М.П.



М. Г. Красенкова

Ю. В. Шишкова

11 ноября 2021 года