

Пояснительная информация
к промежуточной отчетности
Небанковской кредитной организации «МОНЕТА»
(общество с ограниченной ответственностью)
за 1 полугодие 2020 года,
закончившееся 30 июня 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	36
2. ИНФОРМАЦИЯ О НКО	36
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО	37
3.1 Характер операций и основные направления деятельности НКО	38
3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты НКО	40
3.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	41
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НКО	41
4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	41
4.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО 43	
4.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	44
4.4 Информация об изменениях в Учетной политике НКО на следующий отчетный год.	44
4.5 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	45
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	46
5.1 Денежные средства и их эквиваленты	46
5.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	46
5.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	46
5.4 Прочие активы	47
5.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47
5.6 Прочие обязательства	48
5.7 Собственный капитал	48
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	49
6.1 Процентные доходы и процентные расходы	49
6.2 Комиссионные доходы и расходы.....	49
6.3 Операционные расходы.....	49
6.4 Возмещение (расход) по налогам.....	50
6.5 Изменение резерва на возможные потери.....	50
6.6 Информация об операциях аренды	50
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ.....	51
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	51
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	52

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НКО РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМ И КАПИТАЛОМ	52
10.1 Информация о принимаемых НКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	52
10.2 Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	54
10.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	54
10.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а так же информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года	54
10.5 Политика в области снижения рисков	54
10.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	55
10.7 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года	55
10.8 Информация о видах и степени концентрации рисков	56
10.9 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации.	56
11. ЗНАЧИМЫЕ ВИДЫ РИСКОВ	56
11.1 Кредитный риск	56
11.2 Валютный риск	57
11.3 Операционный риск.....	58
11.4 Регуляторный риск	59
11.5 Риск ликвидности	59
11.6 Риск потери деловой репутации.....	64
11.7 Стратегический риск	64
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	64
13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	65
14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	65
15. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКОВ	69
16. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	69
17. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ.....	69
18. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.....	69

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной отчетности Небанковской кредитной организации «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – НКО) за 1 полугодие 2020 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Промежуточный бухгалтерский отчет НКО составлен в соответствии с Указанием Банка России от 27.11. 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

НКО ведет записи в валюте Российской Федерации в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Промежуточный отчет подготовлен на основе этих записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль.

Промежуточный отчет составлен за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 30 июня отчетного года (включительно). Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

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

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

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении финансовых и хозяйственных операций несет руководитель - Председатель Правления.

Организация контроля за правильностью, своевременностью и полнотой всех отражаемых в бухгалтерском учете операций возложена на главного бухгалтера.

В целях обеспечения внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями определены сотрудники, имеющие право контролирующей подписи.

2. ИНФОРМАЦИЯ О НКО

Полное и (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке	Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «МОНЕТА» (ООО) Non bank credit organization "MONETA" (Limited Liability Company)
Регистрационный номер	3508-К
Организационно - правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Идентификационный номер налогоплательщика	1215192632
Регистрационный номер	1121200000316
Дата государственной регистрации	04.06.2012
Наименование регистрирующего органа	Управление Федеральной налоговой службы по Республике Марий Эл

Место государственной регистрации	Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола
Адрес местонахождения	424000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д. 2, строение «А»
Почтовый адрес	424000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д. 2, строение «А»
Номера контактных телефонов и факсов	8(495)743-49-85, 8(8362) 23-24-26 (доб. 42-15)
Адрес электронной почты	finance@support.moneta.ru
СВИФТ, телекс	220043 MONET RU
БИК (банковский идентификационный код)	048860734
Вид лицензии на осуществление банковских операций	Лицензия на осуществление банковских операций. Перечень видов лицензируемой деятельности: 1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц. 2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. 3. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме. 4. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских 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	424000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д. 2, строение «А»
Структура кредитной организации	Обособленные подразделения отсутствуют
Наличие банковской (консолидируемой) группы	НКО не является участником банковской (консолидируемой) группы

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО

НКО «МОНЕТА» (ООО) (далее НКО) – расчетная небанковская кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. НКО зарегистрирована Центральным Банком Российской Федерации 04 июня 2012 года, регистрационный номер 3508-К.

НКО в соответствии с лицензией Банка России №3508-К от 29.11.2017 года имеет право на осуществление следующих банковских 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.

куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме.

осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Полное наименование: Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью).

Краткое наименование: НКО «МОНЕТА» (ООО).

Полное наименование на английском языке: Non bank credit organization "MONETA" (Limited Liability Company).

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства за 1 полугодие 2020 года НКО не присваивались.

Адрес регистрации НКО: 424000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д. 2, строение "А".

На 01 июля 2020 года в состав Совета Директоров входят: Ефремов Юрий Иванович, Зотин Олег Владиславович, Домрачев Иван Григорьевич, Маймин Владислав Рувимович. Председатель Совета Директоров - Ефремов Юрий Иванович.

На 01 июля 2020 года в состав Правления входят: Маймин Владислав Рувимович, Кугуелова Ирина Александровна, Смирнов Сергей Александрович.

На отчетную дату Председателем Правления является Маймин Владислав Рувимович.

Со дня основания единственным участником НКО является Ефремов Юрий Иванович (гражданин РФ, место жительства г. Йошкар-Ола), которому принадлежит доля в уставном капитале НКО 100%. Ефремов Юрий Иванович является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится НКО.

Численность персонала НКО на 01 июля 2020 года составила: 57 человек.

На 01 июля 2020 года уставный капитал НКО составляет 90 000 тыс. рублей.

3.1 Характер операций и основные направления деятельности НКО

В соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, уставом НКО, решениями Правления НКО и другими нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, НКО осуществляет следующих банковских 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;

куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме;

осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основную долю в структуре доходов НКО занимают доходы в виде комиссионных вознаграждений за осуществление переводов денежных средств, в том числе электронных денежных средств.

НКО занимает на рынке переводов денежных средств уверенную и активную позицию, действуя согласно принятому Стратегическому плану на 2020-2022 годы, утвержденному Решением Единственного участника НКО «МОНЕТА» (ООО) № 01-2020 от 10.01.2020 г.

В соответствие со Стратегией на 2020-2022 годы НКО ставит перед собой следующие цели и задачи на 2020-2022 гг.:

- активное участие в развитии платежных и информационных технологий;
- обеспечение требуемого уровня диверсификации чистого дохода по основным направлениям деятельности;
- достижение высокого уровня операционной, финансовой и пруденциальной надежности деятельности НКО;
- формирование образа НКО как высокотехнической и профессиональной компании;
- совершенствование программного обеспечения для более качественного предоставления услуг;
- разработка нового программного обеспечения для расширения спектра предоставляемых услуг;
- активное взаимодействие с Банком России, общественными банковскими и профильными общественными организациями, государственными органами по вопросам развития в РФ платёжных и информационных технологий, их правового и методологического обеспечения;
- осуществление на регулярной основе мероприятий по внедрению и эффективному использованию современных платёжных и информационных технологий в целях предложения рынка современных и перспективных продуктов для широкого круга пользователей;
- повышение эффективности взаимодействия с контрагентами НКО для обеспечения высокого уровня их лояльности при сохранении и повышении доходности осуществляемых операций;
- активное установление отношений, в том числе корреспондентских, с кредитными организациями, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, обеспечивающие развитие продуктового ряда НКО в части переводов физических лиц без открытия счета;
- стремление к увеличению абсолютных показателей деятельности при одновременном снижении себестоимости операций;
- осуществление мероприятий по недопущению фактов использования НКО в целях осуществления противоправной деятельности, в том числе в сфере ПОД/ФТ;
- увеличение объема переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета в пользу юридических лиц-поставщиков товаров и услуг;
- формирование эффективных систем внутреннего контроля и управления рисками, позволяющих своевременно идентифицировать и обеспечивать минимальные уровни принимаемых НКО в процессе своей деятельности типичных банковских рисков;
- повышение качества корпоративного управления с использованием всех возможностей законодательства и лучших практик построения систем управления.

Стратегия НКО на 2020-2022 год включает следующие приоритетные инициативы и цели:

- прием платежей в адрес самозанятых;
- развитие сервиса регулярных платежей (ЖХК, образование, штрафы, государственные пошлины и налоги);
- увеличение объем операций по договорам с банковскими платежными агентами;
- развитие собственных сервисов с использованием Системы Быстрых Платежей Банка России.

3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты НКО

Основные показатели деятельности НКО в тыс. руб. представлены в таблице ниже:

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2020
Комиссионные вознаграждения, в том числе	1 137 370	767 422
-на операциях перевода денежных средств физических лиц	346 983	426 834
-на операциях перевода денежных средств с конвертацией	20 150	10 761
-на операциях перевода денежных средств юридических лиц	770 237	329 827
Комиссионные расходы	(899 458)	(666 247)
Всего чистый комиссионный доход	237 912	101 175

Основные качественные и количественные показатели, характеризующие работу НКО в 1 полугодии 2020 года и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- снижение объема переводов без открытия банковского счета на 51% за 1 полугодие 2020 года по сравнению с данными за 1 полугодие 2019 года;

- незначительный рост количества подключений юридических лиц для осуществления переводов без открытия счетов и осуществления информационно - технологического взаимодействия по сравнению с данными за 1 полугодие 2019 года.

Результат деятельности НКО за 1 полугодие 2020 год по данным бухгалтерского учета характеризуется получением убытка в размере 1 878 тыс. руб. Финансовый результат 1 полугодие 2020 года ниже результата за соответствующий период 2019 года на 17 529 тыс. рублей. Уменьшение финансового результата обусловлено уменьшением объемов переводов по клиентам-нерезидентам в связи с введением в действие Федерального закона от 27.11.2017 № 358-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О лотереях» и Федерального закона «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» .

На деятельность НКО оказала влияние пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в марте 2020 года. Кроме того, в марте 2020 года произошло существенное снижение мировых цен на нефть и курса российского рубля по отношению к основным мировым валютам. По причине неопределенности сценария развития ситуации на момент подготовки промежуточной отчетности достоверная оценка возможного воздействия последствий указанных событий на будущие финансовые результаты и финансовое положение НКО представляется затруднительным.

Кроме того, произошло снижение размера комиссионных доходов в связи с введением в действие Банком России (Решение Совета директоров Банка России от 27 марта 2020 года) на период с 15 апреля по 30 сентября 2020 года максимальных значений эквайринговых комиссий в размере 1% для онлайн-покупок: продуктов питания (еды); лекарств и иных товаров медицинского назначения; одежды; товаров повседневного спроса, в том числе на бытовую технику, электронику и средства связи (при переводе на сумму не более 20 тысяч рублей).

В течение 12 месяцев после отчетной даты НКО не планирует проводить операции по прекращению деятельности.

3.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2019 год, участником НКО принято решение о распределении чистой прибыли в следующем порядке: в состав нераспределенной прибыли 15 649 тыс. руб.

Из состава нераспределенной прибыли участником НКО в первом полугодии 2020 года приняты решения о начислении и выплате дивидендов на общую сумму 14 950 тыс. рублей.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НКО

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учётная политика НКО сформирована на основе следующих основополагающих допущений (принципов) бухгалтерского учёта:

- имущественная обособленность, означающая, что учёт имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью НКО;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения Учётной политики НКО, предусматривающая применение Учётной политики НКО последовательно от одного отчетного года к другому;
- принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, в соответствии с которыми НКО относит их к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- принцип раздельного отражения активов и обязательств - статьи активов и пассивов должны быть оценены отдельно и отражаться в развернутом виде;
- принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учёта по методу «начисления», означающему, 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.

Реализация Учётной политики НКО строится на соблюдении следующих принципов:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учёте всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть большая готовность к учёту потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учёте фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учёта оборотам и остаткам по счетам синтетического учёта на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учёта;

- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учёта, исходя из условий хозяйственной деятельности НКО;

- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции НКО.

- объединенность - в НКО ежедневно формируется информационная база данных на основе операций, осуществляемых НКО.

В соответствии с требованиями Банка России принята Учетная политика исходя из особенностей деятельности и структуры НКО. Положения Учетной политики, а также вносимые в неё изменения не противоречат нормативным актам Банка России, регулирующим требования по ведению бухгалтерского учета. Учетная политика НКО на 2020 год утверждена и введена в действие Председателем Правления (Приказ №280 от 30.12.2019 г.).

Правила бухгалтерского учета и Учетная политика будут применяться последовательно от одного отчетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и будущие года.

Все операции НКО отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных документов. Бухгалтерский учет ведется с применением автоматизированных бухгалтерских систем.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по операциям и другим сделкам регламентируется внутренними нормативными документами НКО.

Рабочий план счетов построен на основе Положения №579-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе НКО по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной в приложении №1 к Положению №579-П.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

НКО отражает расходы и доходы по методу начисления, то есть финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

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

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 01 января остатки со счетов доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

НКО обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль НКО определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная участниками и оставленная по решению годового собрания участников в распоряжении НКО, отражается на счете 108 «Нераспределенная прибыль».

С 01 января 2019 года отчетность формируется НКО в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Инструкцией от 26 апреля 2006 года №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

НКО включает в состав основных средств предметы, стоимость которых превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей и срок полезного использования выше 12 месяцев.

Начисление амортизации основных средств линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Материальные запасы отражаются на счетах учета в сумме фактических затрат на их приобретение.

В соответствии с действующими правилами проведена инвентаризация всех статей баланса НКО. На начало дня 01 января 2020 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств. По результатам инвентаризации излишков или недостатков не выявлено.

НКО приняло все меры по получению от юридических лиц письменных подтверждений остатков по лицевым счетам, учитываемым на балансовых счетах 30232/30233 и 47422/47423, в соответствии с заключенными договорами. В первый рабочий день на основании выписок, полученных из Отделения - Национальный банк по Республике Марий Эл Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации, произведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов. Расхождений данных не выявлено.

НКО проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах бухгалтерского учета 603. Расхождений не выявлено. Данные отражают фактическое наличие обязательств и требований НКО. Результаты сверки в большинстве случаев оформлены двухсторонними актами.

4.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО

По сравнению с 2019 годом в Учетную политику не было внесено существенных изменений.

В целях сближения данных публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и финансовой отчетности, формируемой в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, активы и обязательства представляются в публикуемой отчетности за 1 полугодие 2020 года раздельно:

– дебиторская и кредиторская задолженность по незавершенным расчетам (30233/30232) по переводам за 1 полугодие 2019 года отражалась в виде сальдо по строке «Прочие обязательства». В публикуемой отчетности за 1 полугодие 2020 года дебиторская задолженность по незавершенным расчетам по переводам (30233) в сумме задолженности кредитных организаций перед НКО

учитывается по строке «Средства в кредитных организациях», а сумма задолженности некредитных организаций по строке «Прочие активы».

– дебиторская задолженность по начисленным процентам по финансовым активам (на остатки денежных средств на корреспондентских счетах НКО в кредитных организациях) учитывалась в 1 полугодие 2019 года по строке «Прочие активы», а в публикуемой отчетности за 1 полугодие 2020 года учитывается по строке «Средства в кредитных организациях»;

– дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению кредитных организаций перед НКО учитывалась в 1 полугодие 2019 года по строке «Прочие активы», а в публикуемой отчетности за 1 полугодие 2020 года учитывается по строке «Средства в кредитных организациях».

Активы учитываются с учетом сформированного резерва.

4.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Промежуточная отчетность НКО составлены исходя из допущения, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Для создания резервов на возможные потери в НКО применяются собственные профессиональные суждения. НКО на регулярной основе проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери производится на основании профессиональных суждений НКО в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

По состоянию на конец 1 полугодия 2020 года НКО не имеет активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на ранке исходных данных. НКО не принимались допущения исходных данных и отсутствует неопределенность в оценках.

4.4 Информация об изменениях в Учетной политике НКО на следующий отчетный год

Согласно п.5 ст.8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12.2011 г. принятая Учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики на 2020 год может производиться в случаях:

- изменение требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами,
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета,
- существенного изменения условий деятельности экономического субъекта.

Учетная политика НКО на 2020 год доработана и приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России в связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года:

- изменений Положения 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 том числе уточнен бухгалтерский учет при включении налога на добавленную стоимость в стоимость основного средства и нематериального актива,

- нормативных документов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда»:
- Положение Банка России от 12 ноября 2018 г. N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" (Положение Банка России № 659-П).
- Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО (IFRS) 16);
- Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

При переходе на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2020 года НКО признала обязательства по аренде в размере 69 835 тыс. рублей в составе статьи "Арендные обязательства" и активы в форме права пользования в размере 69 835 тыс. рублей в составе статьи «Имущество, полученное в финансовую аренду». НКО оценила активы в форме права пользования в сумме, равной стоимости обязательств по аренде (с учетом корректировок на арендные платежи, уплаченные до 1 января 2020 года, и прочих аналогичных балансовых корректировок), в связи с чем влияние на вступительное сальдо нераспределенной прибыли отсутствует.

Финансовые расходы будет раскрываться по строке «Процентные расходы», амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду» в отчете о финансовых результатах.

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2020 года средневзвешенная ставка дисконтирования, примененная НКО, составила 6,02%.

	1 января 2020 года
Обязательства по будущим арендным платежам, раскрытые в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года	97 823
Исключения практического характера для признания в отношении:	
- краткосрочной аренды	(2 504)
- аренды активов с низкой стоимостью	-
- прочих обязательств по будущим арендным платежам	-
Обязательства по будущим арендным платежам, раскрытые в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года без учета исключенных для признания	95 318
Обязательства по аренде, дисконтированные с использованием ставки, признанные по состоянию на 1 января 2020 года	69 835

Данные изменения не окажут существенного влияния на финансовое положение и результат деятельности НКО в 2020 году.

Изменений в Учетную политику на 2020 год, свидетельствующих о прекращении НКО применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности, а также влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, не вносилось.

4.5 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенные ошибки за предшествующие периоды отсутствуют.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019	30 июня 2020
Средства кредитной организации в Центральном банке РФ	20 107	26 537
Средства в кредитных организациях РФ, в том числе:	577 486	723 650
- средства на корреспондентских счетах (до вычета резерва)	502 799	605 772
- средства в кредитных организациях по незавершенным переводам	73 120	116 427
- начисленные проценты по финансовым активам	1 543	1 404
- дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	24	47
Резерв на возможные потери	(1 938)	(2 125)
Итого денежных средств и их эквивалентов	595 655	748 062

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование либо имеется риск таких ограничений, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

5.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	31 декабря 2019	30 июня 2020
Чистая ссудная задолженность, в том числе	8 092	7 003
- валютный депозит в банке-резиденте	1 092	-
- рублевый депозит в банке-резиденте в обеспечение привлеченных средств	7 002	7 003
Резерв на возможные потери	(252)	(198)
Итого чистая ссудная задолженность	7 840	6 805

Валютный депозит в банке-резиденте был возвращен НКО в феврале 2020 года в связи с расторжением соглашения банка-резидента РФ на оказание НКО услуг.

Рублевый депозит размещен НКО в банке-резиденте, входящем в топ 20 банков по размеру собственного капитала, на срок до востребования по условиям двухстороннего договора по приему переводов в сфере ЖКХ.

5.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Стоимость основных средств и материалов	Материалы	Основные средства	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	-	32 125	32 125
Поступление за 1 полугодие 2019 года	307	712	1 019
Выбытие за 1 полугодие 2019 года	307	-	307
Остаток на конец отчетного периода	-	32 837	32 837
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2019 года		(16 637)	(16 637)
Амортизационные отчисления за 1 полугодие 2019 года		(3 941)	(3 941)
Выбытие за 1 полугодие 2019 года		-	-
Остаток на конец отчетного периода		(20 578)	(20 578)
Остаточная стоимость за 30 июня 2019 года	-	12 259	12 259

Стоимость основных средств, материалов и активов в форме права пользования	Актив в форме права пользования	Материалы	Основные средства	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	-	-	32 837	32 837
Поступление за 1 полугодие 2020 года	69 835	1 408	12 723	83 966
Выбытие за 1 полугодие 2020 года	-	1 408	-	1 408
Остаток на конец отчетного периода	69 835	0	45 560	115 395
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2020 года	-	-	(24 357)	(24 357)
Амортизационные отчисления за 1 полугодие 2020 год	(4 396)	-	(4 269)	(8 665)
Выбытие за 1 полугодие 2020 года	-	-	-	-
Остаток на конец отчетного периода	(4 396)	-	(28 626)	(33 022)
Остаточная стоимость за 30 июня 2020 года	65 439	0	16 934	82 373

Кроме того, НКО использует в своей деятельности арендованные основные средства (помещения).

Арендованные НКО помещения оборудованы специально для осуществления основной деятельности.

НКО планирует продолжить приобретение собственных основных средств в течение 2020 года.

НКО не осуществляло переоценку основных средств в 1 полугодии 2020 года.

5.4 Прочие активы

	31 декабря 2019	30 июня 2020
Финансовые активы, всего	933	2 053
Средства по незавершенным переводам	127	1 569
Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	1 838	2 540
Прочие активы по расчетам	679	718
Резервы на возможные потери по финансовым активам	(1 711)	(2 774)
Нефинансовые активы, всего	17 773	2 094
Предоплата за товары и услуги	15 822	1 096
Расходы будущих периодов	2 651	1 567
Резервы на возможные потери по нефинансовым активам	(700)	(569)
Итого прочие активы	18 706	4 147

5.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	31 декабря 2019	30 июня 2020
Счета коммерческих организаций	29 427	28 759
Счета индивидуальных предпринимателей	3 293	1 263
Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	18 982	22 190
Итого средств клиентов	51 702	52 212

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2019	30 июня 2020
Счета коммерческих организаций:		
- Финансовые услуги	28 816	26 052
- Лизинг	48	849
- Транспортные услуги	532	920
- Оказание услуг (кроме финансовых)	31	938
Итого на счетах коммерческих организаций	29 427	28 759

Анализ средств клиентов в разрезе валют представлены в п. 10.2.

5.6 Прочие обязательства

	31 декабря 2019	30 июня 2020
Финансовые обязательства, всего	362 919	524 849
Обязательства по переводам	333 358	492 531
Обязательства по прочим незавершенным расчетам	4 786	6 426
Обязательства по комиссионному вознаграждению	24 775	25 892
Нефинансовые обязательства, всего	6 665	69 717
Кредиторская задолженность за товары и услуги, а также вознаграждений работникам	6 665	3 408
Обязательства по аренде		66 309
Налоги к уплате	-	-
Итого прочие обязательства	369 584	594 566

НКО не выделялись государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

На балансе НКО не имеется обязательств, классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, не имеется обязательств, удовлетворяющих определению обязательств, предназначенных для торговли, в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

На балансе НКО не имеется финансовых обязательств, оцениваемых по амортизационной стоимости.

НКО не выпускает ценные бумаги, векселя и не заключает договоры с целью привлечения денежных средств (облигации, займы, межбанковские кредиты), в том числе, содержащие условие по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

5.7 Собственный капитал

	31 декабря 2019	30 июня 2020
Средства участника	90 000	90 000
Резервный фонд	9 000	9 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	96 603	97 302
Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	15 649	(1 878)
Итого источников собственных средства	211 252	194 424

В балансе НКО за отчетный период не имеется операций по резервам-оценочными обязательствам, по условным обязательствам и условным активам.

В балансе НКО за отчетный период не имеется случаев своевременно не исполненных обязательств. Также не имеется случаев иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1 Процентные доходы и процентные расходы

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2020
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в том числе	14 381	8 962
- в банках-резидентах	14 381	8 962
Всего процентных доходов	14 381	8 962

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2020
Процентные расходы, в том числе	-	1 971
- по прочим привлеченным средствам	-	1 971
Всего процентных расходов	-	1 971

Финансовые расходы по учету арендных платежей после перехода на МСФО (IFRS) 16 раскрываются по строке «Процентные расходы по прочим привлеченным средствам» в отчете о финансовых результатах.

6.2 Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2020
Комиссионные вознаграждения, в том числе	1 137 370	767 422
- на операциях Клиентов – физических лиц	346 983	426 834
- на операциях перевода денежных средств с конвертацией	20 150	10 761
- на операциях перевода денежных средств юридических лиц	770 237	329 827
Комиссионные расходы, в том числе	(899 458)	(666 247)
- за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(932)	(801)
- за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(898 526)	(665 446)
Всего чистый комиссионный доход	237 912	101 175

Снижение комиссионных доходов обусловлено общим снижением объемов переводимых средств и расторжением договоров с клиентами - нерезидентами в рамках ограничений действующего законодательства.

6.3 Операционные расходы

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2020
Расходы на содержание персонала	33 481	38 939
- фиксированная часть	11 624	14 803
- переменная часть	2 509	3 191
- стимулирующие выплаты	8 279	10 270
- мотивирующая часть	2 016	1 097
- обязательства по отпускам	1 511	753
- налоги с ФОТ	7 509	8 746
- другие расходы на персонал	33	79
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	3 941	8 665
Расходы, связанные с арендой и содержанием (эксплуатацией) имущества	7 764	991
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	169 923	47 930

Расходы на связь и телекоммуникационные услуги	2 981	2 592
Возмещение (расход) по налогу на добавленную стоимость	-	3 839
Расходы на рекламу	1 607	-
Прочие операционные расходы	4 666	4 719
Всего операционных расходов	224 363	107 675

Снижение операционных расходов НКО связано с уменьшением размера ежемесячного лицензионного платежа за право пользования автоматизированной банковской системой в связи с уменьшением объемов переводов.

6.4 Возмещение (расход) по налогам

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2020
Возмещение (расход) по текущему налогу на прибыль	9 673	1 289
Возмещение (расход) по налогу на добавленную стоимость	1 922	-
Всего возмещение (расход) по налогам	11 595	1 289

Ставки налога на прибыль и НДС в течение 1 полугодия 2020 года не изменялись.

Возмещение (расход) по налогу на добавленную стоимость в пояснительной информации за 1 полугодие 2020 года отражены в строке «Операционные расходы» - «Возмещение (расход) по налогу на добавленную стоимость».

6.5 Изменение резерва на возможные потери

	1 полугодие 2019			1 полугодие 2020		
	Доначислен ие резерва на возможные потери	Уменьшени е резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможны е потери	Доначисле ние резерва на возможны е потери	Уменьшен ие резерва на возможны е потери	Изменен ие резерва на возможн ые
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских	1 542	2 889	(1 347)	1 706	1 916	(210)
Прочие активы	14 642	16 420	(1 778)	5 832	6 687	(855)
Всего	16 184	19 309	(3 125)	7 538	8 603	(1 065)

6.6 Информация об операциях аренды

НКО не является арендатором основных средств по договорам финансовой аренды (лизинга).

НКО является арендатором основных средств по договорам операционной аренды.

НКО не заключает договоры на аренду основных средств без права досрочного прекращения.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, составляет 6 354 тыс. руб., в том числе 38 тыс. руб. по договору субаренды. При этом, суммы, относящиеся к условной арендной плате в качестве расходов в отчетном периоде, не признавались.

Договоры аренды нежилых помещений. Договор аренды офисного помещения по адресу г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, дом 2А заключен на срок свыше 5 лет и содержит пункты о пролонгации на следующий срок при своевременном уведомлении Арендатором. Договор субаренды другого нежилого помещения, используемого как архив НКО, заключен с аффилированной компанией на срок менее 1 года и содержит условия об автоматической пролонгации на следующий срок. Арендная плата по обоим договорам фиксированная, устанавливается по взаимному согласию. Согласно условиям договора аренды офисного помещения арендная плата может быть один раз в год проиндексирована арендодателем по правилу, установленному договором. Оба договора не включают прав на приобретение арендованного актива, в том числе на пересмотр его цены, и в договорах не имеет каких-либо дополнительных ограничений. Оба договора могут быть расторгнуты НКО в одностороннем порядке. Договор на аренду офисного помещения может быть расторгнут арендодателем при нарушении НКО сроков платежей.

Договоры аренды серверов и мест в дата-центрах. НКО заключены краткосрочные договоры аренды на срок 12 месяцев, содержат пункты об автоматической пролонгации на следующий срок. Арендная плата по договорам фиксированная, в одном из договоров цена зафиксирована в Евро, устанавливается по взаимному согласию. Договоры не включают прав на приобретение арендованного актива, в том числе на пересмотр его цены, договоры не имеет каких-либо существенных ограничений. Договоры могут быть расторгнуты НКО в одностороннем порядке.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

НКО управляет капиталом в соответствии с нормативными требованиями, установленными Банком России.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) НКО учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России №611-П и Положением Банка России №590-П.

В соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации НКО должна поддерживать норматив отношения капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска выше определенного минимально уровня (12%).

В течение отчетного периода норматив достаточности капитала НКО соответствовал установленному ЦБ РФ уровню.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Общий совокупный убыток НКО за отчетный период составил 1 878 тыс. руб.

Из состава нераспределенной прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2019 год в течение отчетного периода объявлены и выплачены дивиденды в размере 14 950 тыс. руб.

Эффекта от ретроспективного применения новой учетной политики в отношении компонентов собственного капитала нет.

Ошибок при расчете компонентов собственного капитала, допущенных в предыдущие отчетные периоды, не обнаружено.

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

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 01.07.2020 г. и на 01.07.2019 НКО не имела существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Снижение объемов переводов за первое полугодие 2020 года повлияло на снижение в два раза размеров денежных средств, полученных от операционной деятельности: полученных процентов, комиссионных доходов.

В 1 полугодии 2020 года НКО прекратила операции по договорам с клиентами-нерезидентами, деятельность которых после введения новых требований законодательства стала незаконна на территории Российской Федерации, отток чистых денежных активов по прочим обязательствам показывает объем сокращения остатков на клиентских счетах по незавершенным переводам по данным договорам.

В 1 полугодии 2020 года НКО наращивала объем переводимых средств, по сравнению с концом 2019 года чистый прирост по прочим обязательствам составил 147 741 тыс. рублей.

В январе 2020 года НКО поставила на учет активы в форме права пользования согласно требованиям МСФО (IFRS) 16 "Аренда" на сумму 69 835 тыс. руб. (подробнее в п.5.3).

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НКО РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМ И КАПИТАЛОМ

10.1 Информация о принимаемых НКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В деятельности НКО могут возникать следующие виды рисков, реализация которых способна препятствовать достижению целей деятельности НКО:

Финансовые риски – риски, связанные с вероятностью потерь финансовых ресурсов (денежных средств):

кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения контрагентом договорных обязательств перед НКО;

валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым валютным позициям в иностранных валютах, а также текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов;

риск ликвидности – риск неспособности НКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости НКО.

Нефинансовые риски – следующие риски, возникающие в деятельности НКО в результате влияния внешних и внутренних факторов:

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

репутационный риск – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия НКО со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон,

которые могут негативно повлиять на способность НКО поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;

операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления НКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность НКО внешних событий.

правовой риск – риск возникновения 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, нахождения филиалов НКО, юридических лиц, в отношении которых НКО осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов НКО под юрисдикцией различных государств. Является частью операционного риска;

регуляторный риск – риск возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для НКО), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В отчетном периоде основными внутренними документами, регулирующими вопросы управления рисками и капиталом, являлись: Политика управления рисками и капиталом и Порядок управления рисками, разработанные в соответствии с Указаниями Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Внутренними документами определен порядок идентификации рисков, непосредственно присутствующих в деятельности НКО; порядок оценки значимости идентифицированных рисков; порядок оценки значимых рисков; порядок актуализации идентифицированных рисков.

Для оценки кредитного, рыночного и операционного рисков в НКО используются методики оценки Банка России. Риск ликвидности измеряется затратами на покрытие дефицита ликвидности. На покрытие стратегического и репутационного рисков, а также на покрытие неожиданных потерь в НКО выделяется доля капитала, равная 0,5% величины уставного капитала.

Мониторинг совокупного риска заключается в ежедневном процессе наблюдения и регистрации показателей, характеризующих уровень совокупного риска, с учетом взаимосвязанности рисков между собой.

В целях контроля уровня совокупного риска осуществляется составление периодической управленческой отчетности, формируемой в соответствии с требованиями внутренних документов. Указанная отчетность является основанием для принятия решения об установлении/изменении ограничений рисков, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня риска НКО, в том числе принятие мер по снижению уровня риска и контроль за их исполнением.

10.2 Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Система управления рисками имеет многоуровневую структуру, которая обеспечивает участие в управлении рисками всех без исключения внутренних подразделений и сотрудников НКО в рамках возложенных на них функций. Организационная структура и структура системы управления рисками НКО обеспечивает отсутствие концентрации функций по принятию рисков и управлению ими в одном подразделении (у одного лица). Система управления рисками в НКО организована таким образом, что при взаимодействии лиц и подразделений, принимающих решения по вопросам управления рисками, обеспечивается исключение возникновения конфликта интересов. Агрегирование всех данных по рискам, анализ рисков событий, составление отчетности по рискам и доведение информации о рисках до органов управления НКО осуществляет служба управления рисками.

10.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

- Активное вовлечение персонала в процессы выявления рисков событий и контроля за их динамикой.
- Регулярная оценка достаточности капитала через установленные процедуры и целевые показатели.
- Обеспечение непрерывности мониторинга рисков, в том числе с использованием автоматизированных программных решений.
- Осуществление контроля уровня рисков и достаточности капитала посредством регулярной отчетности, предоставляемой органам управления НКО в порядке, установленном внутренними документами.

10.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а так же информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Управление рисками осуществляется через реализацию следующих процедур:

- Идентификация видов рисков и оценка их значимости. На данном этапе происходит выявление рисков, возникающих при осуществлении НКО своей деятельности и оценка значимости таких рисков. Значимость риска обязывает НКО разрабатывать методы оценки, управления и контроля такими рисками.
- Агрегированная оценка рисков. С помощью агрегированной оценки рисков в НКО определяется величина требований к капиталу на покрытие всех рисков. Совокупный объем необходимого капитала (агрегированная оценка рисков) определяется суммированием требований к капиталу по каждому риску.
- Мониторинг совокупного риска заключается в ежедневном процессе наблюдения и регистрации показателей, характеризующих уровень совокупного риска, с учетом взаимосвязанности рисков между собой.

В отчетном периоде изменения во внутренние документы, регулирующие управление рисками, не вносились.

10.5 Политика в области снижения рисков

Основной целью системы управления рисками является достижение НКО целей своей деятельности в условиях неопределенности, а также обеспечение финансовой устойчивости НКО и минимизация возможных потерь от воздействия принимаемых рисков.

В целях ограничения, а также исключения рисков в НКО применяются следующие способы реагирования на риск:

- 1) сокращение риска;
- 2) уклонение от риска (избегание риска);
- 3) финансирование риска.

В рамках первого способа в НКО применяются следующие меры реагирования:

- перенос рисков (их части), связанных с совершением переводов в сети Интернет, признанных впоследствии недействительными, на Контрагента;
- установление ограничений по количеству и объему проводимых операций в соответствии с законодательством РФ и внутренними требованиями;
- разделение источников риска, при котором исключается возможность возникновения новых убытков при реализации отдельных случаев риска.

Второй способ предусматривает отказ от деятельности, сопряженной с риском. С этой целью принимаются все возможные меры по:

- недопущению заключения рискованных сделок;
- привлечения ненадежных партнеров;
- реализации заведомо рискованных направлений деятельности.

В рамках третьего способа реагирования на риск принимается решение о его финансировании и выборе источника:

- покрытие убытка из текущего финансового результата;
- создание резервов под активы НКО;
- создание резервного фонда. Формирование и использование данного фонда определено Уставом НКО, Стратегией развития бизнеса НКО и требованиями Банка России:

10.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Для осуществления органами управления НКО контроля уровня совокупного риска формируется следующая отчетность:

- отчет о фактическом уровне рисков. Составляется по установленной форме и направляется Председателю правления ежедневно в электронном виде.
- отчет об оценке достаточности капитала. Составляется по установленной форме и предоставляется в распечатанном виде ежемесячно Правлению НКО, ежеквартально Совету директоров.
- отчет об оценке эффективности системы управления рисками. Составляется по установленной форме и предоставляется в распечатанном виде ежеквартально на рассмотрение Правлению НКО и один раз в полугодие на рассмотрение Совету директоров.
- отчет о результатах анализе чувствительности. Составляется по установленной форме и представляется в распечатанном виде на рассмотрение Правлению и на утверждение Совету директоров НКО. Анализ чувствительности проводится один раз в конце года по состоянию на 01 декабря.
- отчет о результатах выполнения ВПОДК. Составляется по установленной форме и представляется в распечатанном виде на рассмотрение Правлению и Совету директоров НКО ежегодно.

10.7 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Совокупный объем необходимого капитала определяется суммированием требований к капиталу по каждому риску.

В рамках ВПОДК капитал оценивается, как достаточный, если совокупный необходимый капитал не превышает установленной величины риск-аппетита.

По состоянию на отчетную дату совокупный необходимый капитал на покрытие рисков составляет 90.5 % от капитала (собственных средств) НКО, что не превышает установленное значение риск-аппетита.

10.8 Информация о видах и степени концентрации рисков

По отдельным видам рисков возможно проявление их концентрации. То есть, вероятен **риск концентрации** – риск, возникающий в связи с подверженностью НКО крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности, а также способности продолжать свою деятельность. Управление концентрацией осуществляется в рамках процедур управления риском, по которому возможно ее проявление. Дополнительные формы концентрации нефинансового и технологического характера, возможные в деятельности НКО, также подлежат выявлению, управлению и контролю.

В НКО концентрация возможна на отдельных видах доходов, в значительном объеме требований к одному контрагенту, группе контрагентов.

В целях управления, мониторинга и контроля за концентрацией, ежемесячно проводится анализ доли дохода от одного контрагента в общем доходе. Результаты анализа учитываются в процессе деятельности и формировании стратегии развития бизнеса НКО.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков регулируется нормативом Н 6. С целью соблюдения указанного норматива в НКО установлены внутренние лимиты на размещение средств у одного заемщика (группы связанных заемщиков).

10.9 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации.

Финансовые показатели деятельности НКО, выплаты сотрудникам в рамках системы оплаты, труда, материалы проверок внутреннего контроля и внешнего аудита относятся к конфиденциальной информации и раскрываются в объеме, определенном требованиями Банка России и решениями органов управления НКО.

11. ЗНАЧИМЫЕ ВИДЫ РИСКОВ

11.1 Кредитный риск

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения контрагентом договорных обязательств перед НКО.

Основными видами операций (сделок) НКО, подверженных кредитному риску, являются:

- денежные средства НКО в кредитных организациях для обеспечения расчетов;
- дебиторская задолженность по операциям, связанным с незавершенными расчетами и финансово-хозяйственным операциям.

Основными методами минимизации кредитного риска являются:

- оценка надежности контрагентов при заключении договоров;
- обеспечение сверки взаимных расчетов с контрагентами на регулярной основе;
- мониторинг и контроль кредитного риска на постоянной основе;
- обеспечительный платеж – сумма денежных средств, предоставленная контрагентом, согласно условиям договора для обеспечения расчетов.
- постоянный контроль уровня просроченной задолженности и принятие мер по ее снижению.

11.2 Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым валютным позициям в иностранных валютах (валютный риск), а, так же, изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов:

- операции, совершаемые физическими и юридическими лицами с проведением конвертации рублей в иностранную валюту по внутреннему курсу НКО (происходит увеличение пассивов в иностранной валюте без увеличения активов в иностранной валюте).

В целях снижения валютного риска валютная позиция в НКО отслеживается на регулярной основе.

Анализ валютного риска НКО за 31 декабря 2019 года. Активы и обязательства НКО отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	В рублях	В Долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 107	0	0	0	20 107
Средства в кредитных организациях	552 090	13 131	12 265	0	577 486
Чистая ссудная задолженность	7 002	1 090	0	0	8 092
Прочие активы	21 117	0	0	0	21 117
Итого активов	600 316	14 221	12 265	0	626 802
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 020	4 052	630	0	51 702
Прочие обязательства	350 975	10 489	8 120	0	369 584
Итого обязательств	397 995	14 541	8 750	0	421 286
Чистая балансовая позиция	202 321	(320)	3 515	0	205 516

Анализ валютного риска НКО за 30 июня 2020 года. Активы и обязательства НКО отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	В рублях	В Долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	26 537	0	0	0	26 537
Средства в кредитных организациях	671 824	12 081	39 745	0	723 650
Чистая ссудная задолженность	7 003	0	0	0	7 003
Активы в форме права пользования	82 373	0	0	0	82 373
Прочие активы	7 490	0	0	0	7 490
Итого активов	795 227	12 081	39 745	0	847 053

Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 241	4 263	708	0	52 212
Отложенные налоговые обязательства	185	0	0	0	185
Прочие обязательства	547 836	7 880	38 850	0	594 566
Итого обязательств	595 262	12 143	39 558	0	646 963
Чистая балансовая позиция	199 965	(62)	187	0	200 090

Информация об объемах и видах осуществляемых операций за 1 полугодие 2020 год в отношении операций с контрагентами - нерезидентами указана в таблице.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	167 191	156 233
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

11.3 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления НКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность НКО внешних событий.

Исходя из специфики деятельности НКО, а также в целях управления достаточностью капитала, на покрытие потерь по операционному риску установлена максимальная потребность капитала в размере 70 % от установленного риск-аппетита.

В отчетном периоде по рекомендации регулятора был пересмотрен подход к установлению лимитов на операционный риск. Установлено, что фактические потери от реализации операционных рисков в расчете на год не должны превышать 20% от величины операционного риска, участвующего в расчете норматива достаточности капитала НКО.

К операционным рискам НКО относятся в том числе:

а) правовой риск – риск возникновения 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, нахождения филиалов НКО, юридических лиц, в отношении которых НКО осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов НКО под юрисдикцией различных государств.

Целью управления правовым риском является обеспечение правового пространства деятельности НКО в соответствии с условиями заключенных договоров и обычаев делового оборота, исключение возникновения убытков НКО, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, вследствие неправомερных решений и действий (бездействий) НКО.

В целях исключения (минимизации) операционного риска НКО создает такие условия деятельности, при которых вероятность возникновения потерь при реализации событий операционного риска стремится к нулю. Для решения данной задачи НКО на постоянной основе контролирует факторы внешней и внутренней среды, проводит анализ ситуаций возникновения рисковых событий, максимально автоматизирует бизнес-процессы.

11.4 Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для НКО), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления регуляторным риском в НКО регулярно осуществляется проверка соответствия (и при необходимости актуализация) внутренних документов требованиям законодательства РФ и нормативным актам Банка России. Проводится анализ внедряемых в НКО новых продуктов и услуг на предмет наличия регуляторного риска. Анализируются и текущие бизнес-процессы на наличие регуляторного риска в случае изменений в законодательстве, прямо или косвенно регулирующем указанные бизнес-процессы.

11.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности НКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости НКО.

Основным источником возникновения риска ликвидности является несвоевременное исполнение обязательств одним или несколькими контрагентами и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих обязательств.

В целях исключения возникновения риска ликвидности в НКО на постоянной основе выполняются следующие мероприятия:

- Оценка надежности контрагентов при заключении договоров;
- Контроль уровня дебиторской задолженности;
- Контроль просроченной задолженности и принятие мер по ее погашению;
- Ежедневно осуществляется контроль соблюдения обязательного норматива ликвидности Н15 (РНКО) в соответствии с Инструкцией Банка России № 129-И от 26.04.2006 г.
- Разработка мер по восстановлению ликвидности в непредвиденной ситуации.

Исходя из специфики деятельности НКО на расходы для покрытия дефицита ликвидности установлена максимальная потребность капитала в размере 1 % от установленного риск-аппетита. На отчетную дату 01.07.2020 потребность составляет 0%.

Фактическая величина норматива Н15 на 01.07.2020 года составляла 129,3 %.

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам на 01.01.2020 г. представлено в таблице:

	до востребования и менее 1	от 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Активы						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской	20 107	0	0	0	0	20 107
Средства в кредитных	577 486	0	0	0	0	577 486
Чистая ссудная задолженность	8 092	0	0	0	0	8 092
Основные средства, нематериальные активы и материальные		0	0	0	8 480	8 480
Прочие активы	21 117	0	0	0	0	21 117
Итого активов	626 802	0	0	0	8 480	635 282
Обязательства						
Средства кредитных	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	51 702	0	0	0	0	51 702
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	369 584	0	0	0	0	369 584
Итого обязательств	421 286	0	0	0	0	421 286
Чистый разрыв ликвидности	205 516	0	0	0	8 480	213 996
Совокупный разрыв ликвидности	205 516	205 516	205 516	205 516	213 996	213 996

Информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.07.2020 г. в тыс. руб. представлена в таблице:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределен ным сроком	Итого
Активы						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	26 537	0	0	0	0	26 537
Средства в кредитных организациях	723 650	0	0	0	0	723 650
Чистая ссудная задолженность	7 003	0	0	0	0	7 003
Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования и материальные запасы		0	0	0	82 373	82 373
Прочие активы	7 490	0	0	0	0	7 490
Итого активов	764 680	0	0	0	82 373	847 053
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 212	0	0	0	0	52 212
Отложенные налоговые обязательства	185	0	0	0	0	185
Прочие обязательства	528 257	0	0	0	66 309	594 566
Итого обязательств	580 654	0	0	0	66 309	646 963
Чистый разрыв ликвидности	184 026	0	0	0	16 064	200 090
Совокупный разрыв ликвидности	184 026	184 026	184 026	184 026	200 090	200 090

Информация о классификации категорий качества активов в соответствии с Положением Банка России №611-П и Положением Банка России №590-П.

Наименование инструмента	Сумма требования	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.	Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ, тыс.руб.
На 01.01.2020 г.								
1.Требования к кредитным организациям	585 578	576 298	9 021	0	0	259	729	1 461
- корреспондентские счета	502 799	501 967	690	0	0	142	170	1 456
- ссудная задолженность	8 092	4 802	3 290	0	0	0	252	0

- прочие активы	73 144	67 986	5 041	0	0	117	307	0
- требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 543	1 543	0	0	0	0	0	5
2. Требования к юридическим лицам	18 466	42	14 807	733	2 160	724	2 411	0
- прочие активы	18 466	42	14 807	733	2 160	724	2 411	0
ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	604 044	576 340	23 828	733	2 160	983	3 140	1 461
На 01.07.2020 г.								
1. Требования к кредитным организациям	730 653	725 397	5 114	0	0	142	615	1709
- корреспондентские счета	605 772	604 556	1 074	0	0	142	185	1705
- ссудная задолженность	7 003	4 803	2 200	0	0	0	198	0
- прочие активы	116 474	114 634	1 840	0	0	0	232	0
- требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 404	1 404	0	0	0	0	0	4
2. Требования к юридическим лицам	5 923	385	0	1 959	2 641	938	3 342	0
- прочие активы	5 923	385	0	1 959	2 641	938	3 342	0
ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	736 576	725 782	5 114	1 959	2 641	1 080	3 957	1 709

Отчетность по риску ликвидности входит в общий состав отчетности по совокупному риску.

Контроль за управлением риска ликвидности в соответствии с внутренними документами осуществляется Правлением НКО ежемесячно, Советом директоров - ежеквартально.

Ссудной просроченной задолженности на балансе НКО не имеется. Имеется просроченная дебиторская задолженность по расчетным операциям, комиссионному вознаграждению и по чарджбэкам.

В течение отчетного периода для обеспечения исполнения обязательств контрагентами банковскими платежными агентами при выполнении расчетных функций НКО удерживала в обеспечении предусмотренные условиями договоров денежные средства в виде обеспечительных платежей. По состоянию на 01.07.2020 года остаток сумм обеспечительных платежей на балансе НКО составил 6 426 тыс. рублей. При недостатке средств на счетах контрагентов для обеспечения расчетов и при последующем принятии НКО решения о расторжении договора с данным БПА НКО обращает

взыскание на удерживаемое залоговое обеспечение с целью погашения задолженности. В отчетном периоде взысканий не было.

Информация о балансовой стоимости активов, представленных в виде залога или обеспечения, указана в таблице:

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	74 458	0	514 657	514 657
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	487 669	487 669
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7 188	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	67 271	0	16 695	16 695
9	Прочие активы	0	0	10 293	10 293

11.6 Риск потери деловой репутации

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

Целью управления риском потери деловой репутации является увеличение числа клиентов и партнеров за счет формирования положительного имиджа НКО на финансовом рынке и, соответственно, недопущение (минимизация) потерь вследствие снижения деловой репутации.

11.7 Стратегический риск

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

Целью управления стратегическим риском является максимально возможный учет тенденций развития финансового рынка и рынка электронной коммерции и адекватная оценка возможностей НКО при формировании (изменении) стратегии развития бизнеса НКО.

Стратегический и репутационный риски не оцениваются количественно. С целью покрытия этих рисков, а также на покрытие неожиданных потерь, в НКО выделяется доля капитала в размере 0,5% от уставного капитала. На отчетную дату 01.07.2020 потребность в капитале на покрытие указанных потерь отсутствует.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом включает в себя установление целевого уровня капитала, его структуры; целевой структуры и уровней рисков; определение риск-аппетита и дальнейший контроль соответствия фактических показателей рисков и капитала соответствующим целевым показателям.

В НКО капитал оценивается, как достаточный, если совокупный необходимый капитал не превышает установленной величины риск-аппетита.

Капитал НКО должен обеспечивать покрытие всех существенных рисков и иметь запас на дальнейшее развитие бизнеса.

Величина капитала определяется в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

В качестве основного подхода оценки достаточности капитала НКО принимает требования, установленные Банком России и выраженные нормативом Н1.0 в соответствии с Инструкцией Банка России № 129-И от 26.04.2006 г. Целевая достаточность капитала в НКО устанавливается в размере $H 1.0 \min + \Delta\%$.

Фактическая величина норматива Н1.0 на 01.07.2020 года составляла 13,3%.

В отчетном периоде были пересмотрены целевые показатели рисков и капитала. Величина риск-аппетита установлена в размере 100% от капитала НКО, целевой уровень достаточности капитала – в размере 12%. Требования к капиталу, установленные в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, НКО в отчетном периоде соблюдались в полном объеме.

13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции со связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между отчитывающимся предприятием и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

В течение 1 полугодия 2020 года в НКО проводились операции со своими связанными сторонами по заключенным договорам перевода денежных средств без открытия банковских счетов в Системе МОНЕТА и осуществлении информационно - технологического взаимодействия, а также по хозяйственным договорам на рыночных условиях. Все данные договоры будут продолжать действовать на период 2020 года.

Все задолженности носят характер краткосрочных по текущим операциям.

В таблицах ниже приведена сравнительная информация об операциях со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 и 1 полугодие 2020 года.

Информация об операциях со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года, тыс. рублей.

Вид операции	Прочие связанные стороны	Управленческий персонал	Итого
Остатки по счетам			
Дебиторская задолженность	42	-	42
Кредиторская задолженность	7076	32	7 108
Доходы и расходы			
Комиссионные доходы	10 747	-	10 747
Комиссионные расходы	(2 899)	-	(2 899)
Операционные расходы	(165 540)	-	(165 540)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(8 392,7)	(8 392,7)

Информация об операциях со связанными сторонами за 1 полугодие 2020 года, тыс. рублей.

Вид операции	Прочие связанные стороны	Управленческий персонал	Итого
Остатки по счетам			
Дебиторская задолженность	385	-	385
Кредиторская задолженность	4 940	26	4 966
Доходы и расходы			
Комиссионные доходы	14 421	-	14 421
Комиссионные расходы	(4 959)	-	(4 959)
Операционные расходы	(46 649)	-	(46 649)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(9 865,4)	(9 865,4)

НКО не участвует в других организациях.

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Порядок и условия оплаты труда в НКО регламентируются «Положением об оплате труда сотрудников НКО «МОНЕТА» (ООО)» (далее по тексту - «Положение об оплате труда»), утвержденным Советом Директоров НКО. Целью данного Положения об оплате труда является создание системы оплаты труда, обеспечивающей эффективное использование трудовых ресурсов в целях повышения финансовой устойчивости НКО.

Лицо, ответственное за подготовку решений Совета Директоров НКО по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии НКО, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков – член Совета Директоров Зотин Олег Владиславович. В курируемую им функциональную область входит управление персоналом, а также контроль над системой оплаты труда.

Проведено заседание Совета Директоров № 01-20 от 06.02.2020 г., на котором решались вопросы утверждения штатного расписания НКО с 1 января 2020 года, общего размера фонда оплаты труда НКО, в том числе фиксированной и нефиксированной частей, в 1 полугодии 2020 года заседаниями Совета Директоров № 03-20 от 20.03.2020 г. и № 04-20 от 08.04.2020 утверждались очередные версии штатного расписания с 23.03.2020 г. и с 01.04.2020 г. соответственно. В июне 2020 года принята 12 версия Положения об оплате труда, в которую были внесены некоторые изменения. В частности, в новой версии Положения были обновлены количественные и качественные показатели, используемые для корректировки общего размера стимулирующей части фонда оплаты труда, уточнен перечень сотрудников, принимающих риски, был обновлен перечень рисков событий, влияющих на корректировку фонда оплаты труда подразделений и сотрудников, принимающих риски, а также внесены изменения в перечень социальных выплат сотрудникам.

Согласно Положению об оплате труда при организации системы труда НКО используется комплексный подход, в рамках которого фонд оплаты труда формируются из составляющих: фиксированной, переменной и нефиксированной частей.

К нефиксированной части фонда оплаты труда относятся: стимулирующая часть и мотивирующая часть.

Фиксированная часть вознаграждения сотрудников предназначена для выплаты гарантированной части заработной платы, которая не зависит от результатов деятельности соответствующего подразделения и НКО в целом.

Переменная часть вознаграждения включает в себя компенсационные и социальные выплаты.

Стимулирующая часть направлена на установление взаимосвязи вознаграждения сотрудников с уровнем принимаемых ими рисков, доходностью и результатами деятельности НКО, конкретных структурных подразделений и сотрудников.

Мотивирующая часть предполагает установление взаимосвязи вознаграждения сотрудников с достижением ими высоких качественных результатов трудовой деятельности, индивидуальных показателей или выполнения отдельных разовых задач.

Общий размер стимулирующей части фонда оплаты труда определяется в соответствии с качественными и количественными показателями. При соблюдении утвержденных показателей установленный бюджетом размер стимулирующей части выплачивается в полном объеме. В случае несоблюдения одного или более показателей вопрос о размере стимулирующей части оплаты труда выносится на заседание Совета Директоров.

К количественным показателям, используемым для корректировки стимулирующей части фонда оплаты труда, относятся:

- уровень операционной прибыли, относительно уровня, установленного бюджетом на основании показателей Стратегического плана НКО;
- текущий уровень операционного риска (относительно величины операционного риска, участвующей в расчете норматива достаточности капитала).

К качественным показателям, используемым для корректировки стимулирующей части фонда оплаты труда, относятся:

- максимальная доля одного клиента в чистых комиссионных доходах НКО.

Организация оплаты управленческого персонала, а также сотрудников, принимающих риски, осуществляется с учетом следующего:

- расчет стимулирующей части производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые НКО в рамках деятельности риски и величину собственных средств, необходимую для покрытия принятых рисков и непредвиденного дефицита ликвидности;

- не менее 40% от общего объема вознаграждения составляет нефиксированная часть, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- при заключении сделок и принятии решений, в результате которых НКО несет риски, а результат этих сделок и уровень принимаемых рисков может быть оценен только через определенное время (3 года или менее), то при оплате туда применяется отсрочка (рассрочка) или последующая корректировка не менее 40% стимулирующей части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, включая возможность сокращения или отмены стимулирующей части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по НКО или по соответствующему направлению деятельности;

- если не заключаются сделки и не принимаются решения, в результате которых НКО несет риски, а результат этих сделок и уровень принимаемых рисков может быть оценен только через определенное время, то отсрочка (рассрочка) и корректировка стимулирующей части не применяется;

- размер стимулирующей части фонда оплаты труда зависит от уровня принимаемых рисков и величины капитала, необходимого на их покрытие;

- при соблюдении уровней рисков и величины капитала, установленных Советом Директоров, стимулирующая часть не корректируется и выплачивается в полном размере. При наличии случаев превышения показателей и отсутствия при этом обоснованных причин такого нарушения информация доводится до Совета Директоров. По решению Совета Директоров размер стимулирующей части фонда оплаты труда может быть снижен.

В целях установления взаимосвязи денежного вознаграждения сотрудников и усиления их материальной заинтересованности в результатах деятельности НКО в целом устанавливаются премиальные выплаты по итогам деятельности НКО за отчетный год.

К управленческому персоналу НКО относятся:

- основной управленческий персонал, в его состав входит Совет Директоров, Председатель Правления, члены Правления. Численность основного управленческого персонала НКО на 30 июня 2020 года составила 7 человек (трое из которых не числятся в штате НКО).

- иные работники, относящиеся в соответствии с занимаемой должностью к управленческому персоналу, в том числе заместитель главного бухгалтера, начальник службы внутреннего аудита, начальник отдела финансового мониторинга, начальник службы внутреннего контроля, начальник службы управления рисками, а также иные сотрудники, принимающие риски.

Помимо членов Правления к сотрудникам, принимающим риски, относятся начальник юридического отдела, начальник отдела информационной безопасности, начальник управления

развития сервиса регулярных платежей, главный специалист финансового отдела, осуществляющий куплю-продажу иностранной валюты.

Численность персонала НКО на 30 июня 2020 года составила 57 человек.

Вознаграждения, выплачиваемые в течение 1 полугодия 2020 года управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски, включали в себя оплату труда за отчетный период, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, социальные выплаты и составили – 9 865,4 тыс. руб. (за соответствующий период 2019 года – 8 392,7 тыс. руб.)

Ниже приведена информация о выплатах (вознаграждениях) в отношении исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Выплаты управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2020
Фиксированная часть	4 193,5	4 522,9
- управленческий персонал	3 129,4	3 762,9
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	2 183,4	2 505,9
<i>в том числе иные сотрудники</i>	946,0	1 257,0
- сотрудники, принимающие риски	1064,1	760,0
Переменная часть	850,2	1787,4
- управленческий персонал	692,1	1 431,9
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	585,5	1 270,3
<i>в том числе иные сотрудники</i>	106,6	161,6
- сотрудники, принимающие риски	158,1	355,5
Стимулирующая часть	3 349,0	3 555,1
- управленческий персонал	2 466,9	2 933,3
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	1 786,4	2 050,3
<i>в том числе иные сотрудники</i>	680,5	883,0
- сотрудники, принимающие риски	882,1	621,8
ВСЕГО фонд заработной платы	8 392,7	9 865,4
- управленческий персонал	6 288,4	8 128,1
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	4 555,3	5 826,5
<i>в том числе иные сотрудники</i>	1 733,1	2 301,6
- сотрудники, принимающие риски	2 104,3	1 737,3

Другие вознаграждения управленческому персоналу не выплачивались.

Отсроченных вознаграждений, а также выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в отчетном периоде не производилось.

Удержание вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки за 1 полугодие 2020 года не производилось.

Отсрочка (рассрочка) и корректировка стимулирующей части 1 полугодие 2020 год не применялась в виду соблюдения НКО пороговых значений уровня рисков, а также выполнения количественных и качественных показателей деятельности.

НКО соблюдает условия, критерии, порядок и процедуры выплат вознаграждений, установленных системой оплаты труда и закрепленные в Положении об оплате труда, что подтверждается внутрикорпоративными и внешними проверками.

15. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКОВ

Долгосрочные вознаграждения членам исполнительных органов и сотрудникам, принимающим риски, за 1 полугодие 2020 года не выплачивались.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, документами НКО не предусмотрены.

В НКО не предусмотрена программа по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемые платежами.

В НКО не предусмотрена программа по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.

НКО не участвует в совместных программах нескольких работодателей по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

16. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В НКО не предусмотрены выплаты на основе долевых инструментов.

17. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ

Объединение бизнесов НКО не происходило и отсутствует такое намерение.

18. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Понятие о базовой и разводненной прибыли на акцию для НКО не применимо.

10 августа 2020 года

И.о. Председателя Правления

НКО «МОНЕТА» (ООО)

Смирнов Сергей Александрович

Главный бухгалтер

НКО «МОНЕТА» (ООО)

Кугуелова Ирина Александровна