

**Пояснительная информация**  
**к промежуточной отчетности**  
**Небанковской кредитной организации «МОНЕТА»**  
**(общество с ограниченной ответственностью)**  
**за 9 месяцев 2019 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2.	ИНФОРМАЦИЯ О НКО.....	4
3.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО.....	5
3.1	Характер операций и основные направления деятельности НКО.....	6
3.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты НКО.....	7
3.3	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	8
4.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НКО.....	8
4.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	8
4.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО	11
4.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	11
4.4	Информация об изменениях в Учетной политике НКО на следующий отчетный год	11
4.5	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	12
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ.....	12
5.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	12
5.2	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	12
5.3	Чистая ссудная задолженность.....	12
5.4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	12
5.5	Прочие активы.....	13
5.6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	13
5.7	Прочие обязательства.....	14
5.8	Собственный капитал.....	14
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	14
6.1	Процентные доходы и процентные расходы.....	14
6.2	Комиссионные доходы и расходы.....	14
6.3	Операционные расходы.....	15
6.4	Возмещение (расход) по налогам.....	15
6.5	Изменение резерва на возможные потери.....	15
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	16
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	16

9.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НКО РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМ И КАПИТАЛОМ.....	16
9.1	Информация о принимаемых НКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	16
9.2	Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	18
9.3	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	18
9.4	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а так же информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода.....	18
9.5	Политика в области снижения рисков.....	19
9.6	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.....	20
9.7	Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода.....	20
9.8	Информация о видах и степени концентрации рисков.....	20
9.9	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации.....	21
10.	ЗНАЧИМЫЕ ВИДЫ РИСКОВ.....	21
10.1	Кредитный риск.....	21
10.2	Валютный риск.....	21
10.3	Операционный риск.....	23
10.4	Риск ликвидности.....	24
10.5	Риск потери деловой репутации.....	28
10.6	Стратегический риск.....	28
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	28
12.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	29
13.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ.....	29

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной отчетности Небанковской кредитной организации «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – НКО) за 9 месяцев 2019 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. N 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 сентября 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
Адрес сайта в сети Интернет	www.moneta.ru www.payanyway.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 9 месяцев 2019 года НКО не присваивались.

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

На 01 октября 2019 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 октября 2019 года в состав Правления входят Маймин Владислав Рувимович, Кугулова Ирина Александровна, Смирнов Сергей Александрович.

На отчетную дату Председателем Правления является Маймин Владислав Рувимович.

Со дня основания основным участником НКО является Ефремов Юрий Иванович, которому принадлежит доля в уставном капитале НКО 100%.

Численность персонала НКО на 01 октября 2019 года составила: 51 человек.

На 01.10.2019 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 принятого Стратегического плана на 2017-2019 годы, утвержденного Решением единственного участника НКО № 4-2017 от 05.05.2017 г.

В соответствии со Стратегией на 2017-2019 годы НКО ставит перед собой следующие цели и задачи на 2018-2019 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 рынку 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 2017-2019 год включает следующие приоритетные инициативы и цели:

- увеличение подключений юридических лиц для осуществления переводов без открытия счетов и осуществления информационно - технологического взаимодействия более чем на 30%;
- завершение формирования единого платежного пространства по оплате регулярных платежей;
- развитие отношений со стратегическими партнерами НКО из числа ведущих российских, зарубежных компаний и кредитных организаций.

### 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:

	9 месяцев 2018	9 месяцев 2019
Комиссионные вознаграждения, в том числе	1 992 079	1 587 200
-на операциях Клиентов –физических лиц	8 761	587 441
-на операциях перевода денежных средств с конвертацией	23 696	26 095

-на операциях перевода денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 959 622	964 449
-на операциях по банковским счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	0	9 215
Комиссионные расходы	(1 437 915)	(1 283 261)
<b>Всего чистый комиссионный доход</b>	<b>554 164</b>	<b>303 939</b>

Финансовое положение НКО стабильно, клиентская база и объем операций имеют растущую динамику.

Основные качественные и количественные показатели, характеризующие работу НКО за 9 месяцев 2019 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- снижение объема переводов без открытия банковского счета почти на 50% за 9 месяцев 2019 года по сравнению с данными за аналогичный период 2018 года;

- незначительный рост количества подключений юридических лиц для осуществления переводов без открытия счетов и осуществления информационно - технологического взаимодействия по сравнению с данными за 9 месяцев 2018 года.

Результат деятельности НКО за 9 месяцев 2019 год по данным бухгалтерского учета характеризуется получением прибыли в размере 16 502 тыс. руб. Финансовый результат 9 месяцев 2019 года ниже результата за аналогичный период 2018 года на 18 027 тыс. руб. в связи со снижением объемов переводов без открытия банковского счета по контрагентам-нерезидентам.

В 9 месяцев 2019 году НКО увеличила доходы по всем направлениям деятельности, кроме переводов в адрес нерезидентов РФ.

В течение следующих 9 месяцев после отчетной даты НКО не планирует проводить операции по прекращению деятельности.

### **3.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2018 год, участником НКО принято решение о распределении чистой прибыли в следующие порядке: в состав нераспределенной прибыли 28 144 тыс. руб.

Из состава нераспределенной прибыли за 9 месяцев 2019 года объявлены и выплачены дивидендов в размере 10 000 тыс. руб.

Из состава нераспределенной прибыли участником НКО 07 октября 2019 года принято решение о начислении и выплате дополнительно дивидендов в размере 10 000 тыс. руб.

## **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 Учетной 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 2019 год утверждена и введена в действие Председателем Правления (Приказ №257 от 29.12.2018 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».

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 2019 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств. По результатам инвентаризации излишков или недостач 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 2018 годом в Учетную политику 2019 года не было внесено существенных изменений.

#### **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».

#### **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 2019 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 2019 год доработана и приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

Изменений в Учетную политику на 2019 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 2018	30 сентября 2019
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме ФОР)	63 302	21 864
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ (до вычета резерва), в том числе	1 304 471	522 084
- в банках-резидентах	1 304 471	522 084
- в банках-нерезидентах	0	0
Резерв на возможные потери	(692)	(3 724)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 367 081</b>	<b>540 224</b>

#### 5.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	31 декабря 2018	30 сентября 2019
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	5 936
- валютный депозит в банке-резиденте в обеспечение привлеченных средств	-	-
Резерв на возможные потери	-	(6)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>-</b>	<b>5 930</b>

#### 5.3 Чистая ссудная задолженность

	31 декабря 2018	30 сентября 2019
Чистая ссудная задолженность, в том числе	25 964	-
- средства, размещенные в банке-резиденте в обеспечение договорных обязательств	25 964	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>25 964</b>	<b>-</b>

#### 5.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Стоимость основных средств и материалов	Материалы	Основные средства	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	93	19 208	19 301
Поступление за 9 месяцев 2018 года	350	5 799	6 149
Выбытие за 9 месяцев 2018 года	443	-	443
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>0</b>	<b>25 007</b>	<b>25 007</b>

<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на 1 января 2018 года		(10 732)	(10 732)
Амортизационные отчисления за 9 месяцев 2018		(4 249)	(4 249)
Выбытие за 9 месяцев 2018 года		-	-
Остаток на конец отчетного периода		(14 981)	(14 981)
<b>Остаточная стоимость за 30 сентября 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>10 026</b>	<b>10 026</b>

<b>Стоимость основных средств и материалов</b>	<b>Материалы</b>	<b>Основные средства</b>	<b>Итого</b>
Остаток на 1 января 2019 года	-	32 125	32 125
Поступление за 9 месяцев 2019 года	327	712	1 039
Выбытие за 9 месяцев 2019 года	327	-	327
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>-</b>	<b>32 837</b>	<b>32 837</b>

<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на 1 января 2019 года		(16 637)	(16 637)
Амортизационные отчисления за 9 месяцев 2019 года		(5 909)	(5 909)
Выбытие за 9 месяцев 2019 года		-	-
Остаток на конец отчетного периода		(22 546)	(22 546)
<b>Остаточная стоимость за 30 сентября 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>10 291</b>	<b>10 291</b>

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

Арендованные НКО помещения оборудованы специально для осуществления основной деятельности.

НКО планирует продолжить приобретение собственных основных средств в следующих годах.

НКО не осуществляло переоценку основных средств за 9 месяцев 2019 года.

## 5.5 Прочие активы

	<b>31 декабря 2018</b>	<b>30 сентября 2019</b>
Финансовые активы, всего	4 677	4 578
Начисленные проценты по финансовым активам	4 315	1 838
Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	769	2 114
Прочие активы по расчетам	448	632
Резервы на возможные потери по финансовым активам	(855)	(6)
Нефинансовые активы, всего	7 172	1 489
Предоплата за товары и услуги	3 446	3 540
Прочие активы	-	-
Расходы будущих периодов	5 775	-
Резервы на возможные потери по нефинансовым активам	(2 049)	(2 051)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>11 849</b>	<b>6 067</b>

## 5.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<b>31 декабря 2018</b>	<b>30 сентября 2019</b>
Счета коммерческих организаций	4 903	60 510
Счета индивидуальных предпринимателей	7	1 012

	31 декабря 2018	30 сентября 2019
Средства для расчетов чеками, prepaid картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	20 512	20 225
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>25 422</b>	<b>81 747</b>

## 5.7 Прочие обязательства

	31 декабря 2018	30 сентября 2019
<b>Финансовые обязательства, всего</b>	<b>1 143 615</b>	<b>258 774</b>
Обязательства по переводам	1 114 296	232 000
Обязательства по прочим незавершенным расчетам	9 019	6 123
Обязательства по комиссионному вознаграждению	20 300	20 651
<b>Нефинансовые обязательства, всего</b>	<b>35 743</b>	<b>2 936</b>
Кредиторская задолженность за товары и услуги, а также вознаграждений работникам	23 250	2 936
Налоги к уплате	12 493	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 179 358</b>	<b>261 710</b>

## 5.8 Собственный капитал

	31 декабря 2018	30 сентября 2019
Средства участника	90 000	90 000
Резервный фонд	9 000	9 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	28 144	106 603
Нераспределенная прибыль за отчетный период	88 458	16 502
<b>Итого источников собственных средства</b>	<b>215 602</b>	<b>222 105</b>

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 6.1 Процентные доходы и процентные расходы

	9 месяцев 2018	9 месяцев 2019
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в том числе	6 277	20 136
- в банках-резидентах	6 277	20 136
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>6 277</b>	<b>20 136</b>

### 6.2 Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2018	9 месяцев 2019
<b>Комиссионные вознаграждения, в том числе</b>	<b>1 992 079</b>	<b>1 587 200</b>
- на операциях Клиентов – физических лиц	8 761	587 441
- на операциях перевода денежных средств с конвертацией	23 696	26 095
- на операциях перевода денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 959 622	964 449
- на операциях по банковским счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	9 215
<b>Комиссионные расходы, в том числе</b>	<b>(1 437 915)</b>	<b>(1 283 261)</b>
- за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(523)	(1 218)

-за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(869 459)	(1 282 043)
<b>Всего чистый комиссионный доход</b>	<b>554 164</b>	<b>303 939</b>

### 6.3 Операционные расходы

	9 месяцев 2018	9 месяцев 2019
Расходы на содержание персонала	8 468	47 645
- фиксированная часть	3 010	16 723
- переменная часть	234	4 575
- стимулирующие выплаты	2 006	11 906
- мотивирующая часть	944	2 688
- обязательства по отпускам	312	1 444
-налоги с ФОТ	1 962	10 276
-другие расходы на содержание персонала	-	33
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 788	5 909
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	250	1 343
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	314 850	217 348
Расходы на связь и телекоммуникационные услуги	2 412	4 514
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	5 088	10 293
Расходы на рекламу	2 293	2 148
Прочие операционные расходы	3 178	8 360
<b>Всего операционных расходов</b>	<b>339 327</b>	<b>297 560</b>

### 6.4 Возмещение (расход) по налогам

	9 месяцев 2018	9 месяцев 2019
Возмещение (расход) по текущему налогу на прибыль	134	6 948
Возмещение (расход) по налогу на добавленную стоимость	2 585	2 660
<b>Всего возмещение (расход) по налогам</b>	<b>2 719</b>	<b>9 608</b>

Ставки налога на прибыль в течение 1 полугодия 2019 года не изменялись. Ставка НДС с 01 января 2019 года выросла с 18% до 20%.

### 6.5 Изменение резерва на возможные потери

	9 месяцев 2018			9 месяцев 2019		
	Доначисление резерва на возможные потери	Уменьшение резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери	Доначисление резерва на возможные	Уменьшение резерва на возможные	Изменение резерва на возможные
Средства размещения на корреспондентских счетах, ссудной и приравненной к ней задолженности	136	3 961	3 825	3 430	1 913	(1 517)
Прочие активы	6 180	32 872	29 010	20 290	19 611	(679)
<b>Всего</b>	<b>6 316</b>	<b>39 151</b>	<b>32 835</b>	<b>23 720</b>	<b>21 524</b>	<b>(2 196)</b>

## **7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА**

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

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.**

## **8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

По состоянию на 01.10.2018 г. и на 01.10.2019 г. НКО не имела существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

## **9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НКО РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМ И КАПИТАЛОМ**

### **9.1 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 неисполнения 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 своевременно исполнять обязательства или своевременно реализовать финансовые активы, то есть превышение сроков активов над сроками пассивов.

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

стратегический риск - риск недостижения целей деятельности НКО вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО или несвоевременного принятия, в том числе вследствие не учета (недостаточного учета) или несвоевременного реагирования на внешние угрозы;

репутационный риск – риск ущерба деловой репутации НКО вследствие негативного восприятия её деятельности обществом;

операционный риск – риск негативных последствий для НКО вследствие нарушений бизнес-процессов НКО, недостаточной эффективности бизнес-процессов и организационной структуры НКО, действия (бездействия) работников НКО, сбоев в работе или недостаточной функциональности ИТ-систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности НКО.

К операционным рискам НКО относятся в том числе:



правовой риск – риск негативных последствий для НКО (в том числе убытков) вследствие признания судебными органами действий (бездействий) и решений НКО незаконными;

регуляторный риск – риск негативных последствий для НКО вследствие несоблюдения требований, обязательных для исполнения НКО, в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России

К основным источникам возникновения рисков в НКО относятся следующие события и факторы:

Кредитный риск – неисполнение договорных обязательств контрагентом перед НКО.

Валютный риск – возникает в связи с осуществлением расчетов в иностранной валюте. На величину валютного риска оказывает влияние открытая валютная позиция, возникающая в результате конверсионных операций.

Риск ликвидности – неплатежеспособность контрагента НКО.

Операционный риск:

– ошибки при осуществлении банковских операций, вследствие некорректных действий сотрудников НКО;

- сбой и ошибочные настройки программного обеспечения НКО;

- несовершенство в организации внутренних процессов;

- выход из строя или недостаточной функциональности ИТ-систем и оборудования.

В том числе правовой риск и регуляторный риски:

- недостаточное правовое сопровождение деятельности НКО, приводящее к признанию судебными органами действий (бездействий) и решений НКО незаконными;

- несоответствие внутренних документов НКО федеральным законам и нормативным актам Банка России.

Репутационный риск – наличие негативной информации о НКО, её сотрудниках, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации, а также наличие событий операционного риска.

Для оценки (измерения) кредитного, валютного 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, в размере 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 рисков НКО, в том числе принятие мер по снижению уровня рисков и контроль за их исполнением.

## **9.2 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 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.

Субъектами управления рисками в НКО являются:

- Совет директоров НКО;
- Председатель Правления НКО;
- Правление НКО;
- Структурные подразделения.

Объектами управления рисками являются:

- активы НКО
- бизнес-процессы;

Агрегирование всех данных по рискам, анализ рисковых событий, составление отчетности по рискам и доведение информации о рисках до органов управления НКО осуществляет руководитель службы управления рисками.

## **9.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

- Активное вовлечение персонала в процессы выявления рисковых событий и контроля за их динамикой.
- Регулярная оценка достаточности капитала через установленные 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.

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 существенности идентифицированных рисков; порядок актуализации идентифицированных рисков, порядок составления и периодичность представления отчетности по рискам.

## **9.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а так же информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода**

Управление рисками осуществляется через реализацию следующих процедур:

- Идентификация видов рисков и оценка их существенности. На данном этапе происходит выявление рисков, возникающих при осуществлении НКО своей деятельности и оценка существенности таких рисков. Существенность риска обязывает НКО разрабатывать методы 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. НКО использует стандартизированные методы оценки рисков, установленные Банком России в целях определения достаточности капитала на покрытие принятых рисков.

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

- Контроль уровня совокупного риска и достаточности имеющегося у НКО капитала на его покрытие осуществляется органами управления НКО на основе регулярной отчетности, формируемой и представляемой руководителем службы управления рисками.

В отчетном периоде существенных изменений в процедурах управления рисками, подходах и методах их оценки в НКО не вносилось.

## **9.5 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 лимитов на проведение операций и ограничений на суммы переводов и остатков 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;
- недопущению 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.

## **9.6 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 Председателю Правления, Совету директоров ежеквартально.
- 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 анализа чувствительности. Составляется по установленной форме и представляется в распечатанном виде на рассмотрение Правлению. Анализ чувствительности проводится один раз в конце года по данным баланса НКО на 01 декабря.
- отчет о результатах выполнения ВПОДК. Составляется по установленной форме и представляется в распечатанном виде на рассмотрение Правлению и Совету директоров НКО после утверждения годовой отчетности.

## **9.7 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода**

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 85,7% от капитала (собственных средств) НКО, что не превышает величину установленного риск-аппетита в размере 95 % от капитала (собственных средств) НКО.

Таким образом, капитал НКО является достаточным для покрытия всех существенных рисков и обеспечивает условия для дальнейшего развития.

## **9.8 Информация о видах и степени концентрации рисков**

В НКО концентрация рисков характеризуется зависимостью от отдельных видов доходов.

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.

Так же концентрация риска может проявляться в значительном объеме требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов. Оценка такой концентрации осуществляется по методике Банка России – расчет норматива Нб.

В целях контроля размещаемых средств в НКО установлен внутренний лимит, размер которого контролируется на ежедневной основе руководителем службы внутреннего контроля.

## **9.9 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.

Информация о принимаемых рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля к коммерческой тайне не относится и не входит в перечень конфиденциальной информации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

## **10. ЗНАЧИМЫЕ ВИДЫ РИСКОВ**

### **10.1 Кредитный риск**

Кредитный риск - риск неисполнения контрагентом договорных обязательств перед НКО. Основные виды операций, по которым проявляется кредитный риск:

- 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 индикаторов кредитного риска на постоянной основе;
- обеспечительный платеж – сумма денежных средств, предоставленная контрагентом, согласно условиям договора для обеспечения расчетов.

### **10.2 Валютный риск**

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. Основные виды операций, по которым проявляется валютный риск:

- операции, совершаемые физическими и юридическими лицами с проведением конвертации.

В целях снижения валютного риска валютная позиция в НКО контролируется на ежедневной основе. В таблице приведен анализ валютного риска НКО за 31 декабря 2018 года.

Анализ валютного риска НКО за 31 декабря 2018 года. Активы и обязательства НКО отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	<b>В рублях</b>	<b>В Долларах США</b>	<b>В Евро</b>	<b>В прочих валютах</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	63 302	-	-	-	63 302
Средства в кредитных организациях	1 254 934	30 320	19 217	-	1 304 471
Чистая ссудная задолженность	24 802	1 223	-	-	26 025
Прочие активы	14 748	5	-	-	14 753
Итого активов	1 357 786	31 548	19 217	-	1 408 551
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 753	4 904	765	-	25 422
Прочие обязательства	1 118 024	28 021	20 820	-	1 166 865
Итого обязательств	1 137 777	32 925	21 585	-	1 192 287
Чистая балансовая позиция	220 009	(1 377)	(2 368)	-	216 264

Анализ валютного риска НКО за 30 сентября 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
<b>Активы</b>					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	21 864	-	-	-	21 864
Средства в кредитных организациях	486 977	20 048	15 059	-	522 084
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 802	1 134	-	-	5 936
Прочие активы	8 121	3	-	-	8 124
Итого активов	521 764	21 185	15 059	-	558 008
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	76 591	4 513	643	-	81 747
Прочие обязательства	230 201	16 891	14 618	-	261 710
Итого обязательств	306 792	21 404	15 261	-	343 457
Чистая балансовая позиция	214 972	(219)	(202)	-	214 551

Информация об объемах и видах осуществляемых операций за 9 месяцев 2019 года 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	186 352	1 057 925
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

### 10.3 Операционный риск

Операционный риск - риск негативных последствий для НКО вследствие нарушений бизнес-процессов НКО, недостаточной эффективности бизнес-процессов и организационной структуры НКО, действия (бездействия) работников НКО, сбоев в работе или недостаточной функциональности ИТ-систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности НКО.

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

К операционным рискам НКО относятся в том числе:

- а) правовой риск – риск негативных последствий для НКО (в том числе убытков) вследствие признания судебными органами действий (бездействий) и решений НКО незаконными;
- б) регуляторный риск – риск негативных последствий для НКО вследствие несоблюдения требований, обязательных для исполнения НКО, в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Целью управления правовым риском является обеспечение правового пространства деятельности НКО в соответствии с требованиями 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.

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.

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 рисков событий, максимально автоматизирует бизнес-процессы.

#### 10.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности своевременно исполнять обязательства или своевременно реализовать финансовые активы, то есть превышение сроков активов над сроками пассивов.

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 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 01.10.2019 потребность составляет 0%.

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам на 01.01.2019 г. представлено в таблице:

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 ме- сяцев	От 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сро- ком	Итого
<b>Активы</b>						
Средства кредит- ных организаций в Центральном банке Российской Феде- рации	63 302	-	-	-	-	63 302
Средства в кредит- ных организациях	1 304 471	-	-	-	-	1 304 471
Чистая ссудная за- долженность	26 025	-	-	-	-	26 025
Основные средства, нематериальные активы и матери- альные запасы	-	-	-	-	15 488	15 488
Прочие активы	14 753	-	-	-	-	14 753
<b>Итого активов</b>	<b>1 408 551</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 488</b>	<b>1 424 039</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредит- ных организаций	46 119	-	-	-	-	46 119
Средства клиентов, не являющихся кредитными орга- низациями	21 226	-	-	-	-	21 226



	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 ме- сяцев	От 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сро- ком	Итого
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 463					5 463
Прочие обязатель- ства	323 637	-	-	-	-	323 637
<b>Итого обяза- тельств</b>	<b>396 445</b>	-	-	-	-	<b>396 445</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 012 106</b>	-	-	-	<b>15 488</b>	<b>1 027 594</b>
<b>Совокупный раз- рыв ликвидности</b>	<b>1 012 106</b>	-	-	-	<b>1 027 594</b>	<b>1 027 594</b>

Информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.10.2019 г. в тыс. руб. представлена в таблице:

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 ме- сяцев	От 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сро- ком	Итого
<b>Активы</b>						
Средства кредит- ных организаций в Центральном банке Российской Феде- рации	21 864	-	-	-	-	21 864
Средства в кредит- ных организациях	522 084	-	-	-	-	522 084
Чистая ссудная за- долженность, оце- ниваемая по аморти- зированной сто-	5 936	-	-	-	-	5 936
Основные средства, нематериальные активы и матери- альные запасы	-	-	-	-	10 291	10 291
Прочие активы	8 117	7	-	-	-	8 124
<b>Итого активов</b>	<b>558 001</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 291</b>	<b>568 299</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными орга- низациями	81 747	-	-	-	-	81 747
Прочие обязатель- ства	261 710	-	-	-	-	261 710
<b>Итого обяза- тельств</b>	<b>343 457</b>	-	-	-	-	<b>343 457</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>214 544</b>	-	-	-	<b>10 291</b>	<b>224 842</b>
<b>Совокупный раз- рыв ликвидности</b>	<b>214 544</b>	<b>214 551</b>	<b>214 551</b>	<b>214 551</b>	<b>224 842</b>	<b>224 842</b>

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

Наименование инструмента	Сумма требования	Активы по категориям качества, тыс.руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс.руб.	Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
<b>На 01.01.2019 г.</b>								
1.Требования к кредитным организациям	2 066 423	2 064 109	1 938	-	-	376	458	-
- корреспондентские счета	1 304 471	1 304 273	56	-	-	142	145	-
-ссудная задолженность	26 025	24 802	-	-	-	-	61	-
- прочие активы	731 612	730 719	659	-	-	234	252	-
-требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4 315	4 315	-	-	-	-	-	-
2.Требования к юридическим лицам	5 719	349	-	900	3 974	496	3 199	-
- прочие активы	5 719	349	-	900	3 974	496	3 199	-
<b>ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>2 072 142</b>	<b>2 064 458</b>	<b>1 938</b>	<b>900</b>	<b>3 974</b>	<b>872</b>	<b>3 657</b>	<b>-</b>
<b>На 01.10.2019 г.</b>								
1.Требования к кредитным организациям	637 824	637 824	5 033	-	-	273	472	2 254
- корреспондентские счета	522 084	521 924	18	-	-	142	143	1 573
-ссудная задолженность	5 936	4 802	1 134	-	-	57	-	(51)
- прочие активы	113 272	109 260	3 881	-	-	272	57	726
-требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 838	1 838	-	-	-	-	-	6
2.Требования к юридическим лицам	5 529	237	-	3 027	1 552	986	3 061	-
- прочие активы	5 529	237	-	3 027	1 552	986	3 061	-
<b>ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>648 659</b>	<b>638 061</b>	<b>5 033</b>	<b>3 027</b>	<b>1 552</b>	<b>3 533</b>	<b>4 424</b>	<b>2 254</b>

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

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

Информация о балансовой стоимости активов на 01.10.2019 г., 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 по обязательствам перед Банком 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:	14 277	-	552 610	552 610
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	525 570	525 570
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	14 277	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	12 873	12 873

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
9	Прочие активы	-	-	14 167	14 167

### 10.5 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации риск ущерба деловой репутации НКО вследствие негативного восприятия её деятельности обществом.

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.

### 10.6 Стратегический риск

Стратегический риск недостижения целей деятельности НКО вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО или несвоевременного принятия, в том числе вследствие не учета (недостаточного учета) или несвоевременного реагирования на внешние угрозы.

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 01.10.2019 потребность в капитале на покрытие указанных потерь отсутствует.

## 11. 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 целевым.

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 Н 1.0 min + 1%.

Фактическая величина норматива Н1.0 на 01.10.2019 года составляла 15,2%.

## 12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В течение 9 месяцев 2019 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.

В таблице ниже приведена сравнительная информация об операциях со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года.

Информация об операциях со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года, тыс. р.

Вид операции	Прочие связанные стороны	Управленческий персонал	Итого
<b>Остатки по счетам</b>			
Дебиторская задолженность	477	-	477
Кредиторская задолженность	46 810	58	46 868
<b>Доходы и расходы</b>			
Комиссионные доходы	8 165	-	8 165
Комиссионные расходы	(2 223)	-	(2 223)
Операционные расходы	(313 543)	-	(313 543)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(3 272,3)	(3 272,3)

Информация об операциях со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года, тыс. р.

Вид операции	Прочие связанные стороны	Управленческий персонал	Итого
<b>Остатки по счетам</b>			
Дебиторская задолженность	237	-	237
Кредиторская задолженность	2 827	168	2 995
<b>Доходы и расходы</b>			
Комиссионные доходы	16 119	-	16 119
Комиссионные расходы	(4 122)	-	(4 122)
Операционные расходы	(212 061)	-	(212 061)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(12 861,7)	(12 861,7)

## 13. 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.

В конце 2018 года проведено заседание Совета Директоров, на котором решались вопросы утверждения штатного расписания НКО с 1 января 2019 года, общего размера фонда оплаты труда НКО, в том числе фиксированной и нефиксированной частей, утверждена 10 версия Положения об оплате труда, дополненная пунктами к разделу «Социальные выплаты» о порядке начисления доплат до ежемесячного вознаграждения сотрудников, которые вступили в силу с 1 января 2019 года. В апреле 2019 года принята 11 версия Положения об оплате труда, претерпевшая незначительные изменения.

В НКО за 9 месяцев 2019 года никаких существенных изменений в порядок выплаты вознаграждений работникам НКО не производилось.

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 данных 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 НКО;
- текущий уровень операционного риска, относительно уровня риск-аппетита, установленного Советом директоров.

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

- применение санкций со стороны надзорных, регулирующих и иных государственных органов.

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 корректируется в зависимости от фактического уровня рисков по контролируемым рискованным событиям;
- при соблюдении уровней риск-аппетитов, установленных Советом Директоров, стимулирующая часть не корректируется и выплачивается в полном размере. При наличии случаев превышения уровней риск-аппетитов 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 сентября 2019 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.

Численность персонала НКО на 30 сентября 2019 года составила 51 человек.

Вознаграждения, выплачиваемые в течение 9 месяцев 2019 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 – 12 861,7 тыс. руб. (за соответствующий период 2018 года- 3 272,3 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**

	9 мес. 2019	9 мес. 2018
<b>Фиксированная часть</b>	6 022,8	1 821,7
- управленческий персонал	4 588,0	1 404,4
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	3 195,5	738,5
<i>в том числе иные сотрудники</i>	1 392,5	665,9
- сотрудники, принимающие риски	1 434,8	417,3
<b>Переменная часть</b>	1 839,9	236,1
- управленческий персонал	1 315,9	141,0
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	1 049,1	52,5
<i>в том числе иные сотрудники</i>	266,8	88,5
- сотрудники, принимающие риски	524,0	95,1
<b>Стимулирующая часть</b>	4 999,0	1 214,5
- управленческий персонал	3 763,6	936,3
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	2 749,5	492,3
<i>в том числе иные сотрудники</i>	1 014,1	444,0
- сотрудники, принимающие риски	1 235,4	278,2
<b>ВСЕГО фонд заработной платы</b>	12 861,7	3 272,3
- управленческий персонал	9 667,4	2 481,7
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	6 994,1	1 283,3
<i>в том числе иные сотрудники</i>	2 673,3	1 198,4
- сотрудники, принимающие риски	3 194,3	790,6

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 9 месяцев 2019 года не производилось.

Отсрочка (рассрочка) и корректировка стимулирующей части за 9 месяцев 2019 года не применялась в виду соблюдения НКО пороговых значений уровня рисков, а также выполнения количественных и качественных показателей деятельности.

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

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.

25 октября 2019 года

Председатель Правления

НКО «МОНЕТА» (ООО)

Маймин Владислав Рувимович

Главный бухгалтер

НКО «МОНЕТА» (ООО)

Кугуелова Ирина Александровна