

Пояснительная информация
к промежуточной отчетности
Небанковской кредитной организации «МОНЕТА»
(общество с ограниченной ответственностью)
за 9 месяцев 2018 года,
закончившийся 30 сентября 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	39
2.	ИНФОРМАЦИЯ О НКО.....	39
3.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО.....	40
3.1	Характер операций и основные направления деятельности НКО.....	41
3.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты НКО.....	43
3.3	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	43
4.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НКО.....	43
4.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	43
4.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО.....	46
4.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	46
4.4	Информация об изменениях в Учетной политике НКО на следующий отчетный год.....	46
4.5	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	46
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ.....	47
5.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	47
5.2	Чистая ссудная задолженность.....	47
5.3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	47
5.4	Прочие активы.....	48
5.5	Средства кредитных организаций.....	48
5.6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	48
5.7	Прочие обязательства.....	48
5.8	Собственный капитал.....	49
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
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	50
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	53
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НКО РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМ И КАПИТАЛОМ.....	53

9.1	Информация о принимаемых НКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	53
9.2	Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	55
9.3	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	55
9.4	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а так же информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода.....	56
9.5	Политика в области снижения рисков.....	56
9.6	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.....	57
9.7	Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода.....	57
9.8	Информация о видах и степени концентрации рисков.....	57
9.9	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации.....	58
10.	ЗНАЧИМЫЕ ВИДЫ РИСКОВ.....	58
10.1	Кредитный риск.....	58
10.2	Валютный риск.....	59
10.3	Операционный риск.....	60
10.4	Риск ликвидности.....	61
10.5	Риск потери деловой репутации.....	65
10.6	Стратегический риск.....	66
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	66
12.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	66
13.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ.....	67

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной отчетности Небанковской кредитной организации «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – НКО) за 9 месяцев 2018 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Промежуточный бухгалтерский отчет НКО составлен в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 г. №4638-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 2018 году НКО не присваивались.

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

В состав Совета Директоров с 01 января по 24 февраля 2018 года входили Ефремов Юрий Иванович, Ильин Петр Иванович, Шулепов Артем Сергеевич, Жукова Мария Григорьевна, Маймин Владислав Рувимович. Председатель Совета Директоров - Ефремов Юрий Иванович. Данный состав Совета Директоров прекратил свои полномочия 24 февраля 2018 года.

14 марта 2018 года единственным участником НКО был избран новый состав Совета Директоров: Ефремов Юрий Иванович, Зотин Олег Владиславович, Домрачев Иван Григорьевич. Председатель Совета Директоров - Ефремов Юрий Иванович.

06 июля 2018 года в состав Совета Директоров вошел Маймин Владислав Рувимович.

На 01 октября 2018 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 2018 в состав Правления входят Маймин Владислав Рувимович, Кугулова Ирина Александровна, Пашуткин Денис Григорьевич. Изменений в составе Правления НКО за 9 месяцев 2018 года не проводилось.

На 01 октября 2018 года Председателем Правления является Маймин Владислав Рувимович.

На 01 октября 2018 года основным участником НКО является Ефремов Юрий Иванович, которому принадлежит доля в уставном капитале НКО 100%.

Численность персонала НКО на 01 октября 2018 года составила: 61 человек.

На 01.10.2018 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 платежных и информационных технологий, их правового и методологического обеспечения;
- осуществление на регулярной основе мероприятий по внедрению и эффективному использованию современных платежных 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 2017	9 месяцев 2018
Комиссионные вознаграждения, в том числе	1 500 280	1 992 079
-на операциях Клиентов –физических лиц	32 859	8 761
-на операциях перевода денежных средств с конвертацией	60 891	23 696
-на операциях перевода денежных средств юридических лиц	1 406 530	1 959 622
-от ведения банковских счетов	0	0
Комиссионные расходы	(1 020 717)	(1 437 915)
Всего чистый комиссионный доход	479 563	554 164

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

Основные качественные и количественные показатели, характеризующие работу НКО в 9 месяцев 2018 года и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- рост объема переводов без открытия банковского счета почти на 50% за 9 месяцев 2018 года по сравнению с данными за аналогичный период 2017 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 2018 год по данным бухгалтерского учета характеризуется получением прибыли в размере 34 529 тыс. руб. Финансовый результат 9 месяцев 2018 года выше результата за аналогичный период 2017 года на 31 891 тыс. руб. Улучшение финансового результата обусловлено восстановлением резервов на возможные потери по прочим активам на 30 538 тыс. руб. в январе 2018 года.

За 9 месяцев 2018 года НКО увеличила доходы по всем направлениям деятельности.

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 2017 год, участником НКО принято решение о распределении чистой прибыли в следующем порядке: в состав нераспределенной прибыли 16 815 тыс. руб. и на увеличение резервного фонда 4 500 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:

- преимущество, 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 2018 год утверждена и введена в действие Председателем Правления (Приказ №254 от 29.12.2017 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 24 ноября 2016 года №4212-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 2018 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 глав-

ного 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 2017 годом в Учетную политику 2018 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 2018 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 2018 год доработана и приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

Изменений в Учетную политику на 2018 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 2017	30 сентября 2018
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме ФОР)	18 072	40 342
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ (до вычета резер-	473 364	475 449
-в банках-резидентах	473 364	477 800
-в банках-нерезидентах	0	0
Резерв на возможные потери	(35 596)	(2 351)
Итого денежных средств и их эквивалентов	455 840	515 791

5.2 Чистая ссудная задолженность

	31 декабря 2017	30 сентября 2018
Судная задолженность, в том числе	51 526	45 957
-валютный депозит в банке-резиденте в обеспечение привлеченных средств	51 526	-
-средства, размещенные в банке-резиденте в обеспечение договорных обязательств	-	45 957
Резерв на возможные потери	-	(58)
Итого чистая ссудная задолженность	51 526	45 899

5.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Стоимость основных средств	Материалы	Основные средства	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	-	12 053	12 053
Поступление за 9 месяцев 2017 года	1 232	6 500	7 732
Выбытие за 9 месяцев 2017 года	1 139	-	1 139
Остаток на конец отчетного периода	93	18 553	18 646

Накопленная амортизация

Остаток на 1 января 2017 года	(5 852)	(5 852)
Амортизационные отчисления за 9 месяцев 2017 года	(3 618)	(3 618)
Выбытие за 9 месяцев 2017 года	-	-
Остаток на конец отчетного периода	(9 470)	(9 470)
Остаточная стоимость за 30 сентября 2017 года	-	9 176

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
Остаток на конец отчетного периода	0	25 007	25 007

Накопленная амортизация

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)
Остаточная стоимость за 30 сентября 2018 года	0	10 026

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 2018 года.

5.4 Прочие активы

	31 декабря 2017	30 сентября 2018
Финансовые активы, всего	5 001	1 960
Начисленные проценты по финансовым активам	1 632	1 903
Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	763	802
Неснижаемые остатки по операциям перевода денежных средств	2 813	0
Прочие активы по расчетам	0	0
Резервы на возможные потери по финансовым активам	(207)	(745)
Нефинансовые активы, всего	2 654	3 687
Предоплата за товары и услуги	2594	1 245
Прочие активы	0	3 139
Расходы будущих периодов	588	548
Резервы на возможные потери по нефинансовым активам	(528)	(1 245)
Итого прочие активы	7 655	5 647

5.5 Средства кредитных организаций

	31 декабря 2017	30 сентября 2018
Привлеченные средства от банка-резидента в рублях	46 119	-
Итого средства кредитных организаций	46 119 -	

5.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	31 декабря 2017	30 сентября 2018
Счета коммерческих организаций	-	3 516
Счета индивидуальных предпринимателей	-	6
Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	21 226	20 410
Итого средств клиентов	21 226	23 932

5.7 Прочие обязательства

	31 декабря 2017	30 сентября 2018
Финансовые обязательства, всего	298 491	333 010
Обязательства по переводам	265 506	303 993
Обязательства по прочим незавершенным расчетам	4 650	6 910
Обязательства по комиссионному вознаграждению	28 291	22 107
Обязательство по процентам за пользование заемными средствами	44	-
Нефинансовые обязательства, всего	30 609	58 621
Кредиторская задолженность за товары и услуги, а также вознаграждений работникам	25 114	58 621
Налоги к уплате	5 495	-

	31 декабря 2017	30 сентября 2018
Итого прочие обязательства	329 100	391 631

5.8 Собственный капитал

	31 декабря 2017	30 сентября 2018
Средства участника	90 000	90 000
Резервный фонд	4 500	9 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	11 330	28 144
Нераспределенная прибыль за отчетный период	21 315	34 529
Итого источников собственных средства	127 145	161 673

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1 Процентные доходы и процентные расходы

	9 месяцев 2017	9 месяцев 2018
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в том числе	12 169	18 600
- в банках-резидентах	12 169	18 600
Всего процентных доходов	12 169	18 600

6.2 Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2017	9 месяцев 2018
Комиссионные вознаграждения, в том числе	1 500 280	1 992 079
- на операциях Клиентов – физических лиц	32 859	8 761
- на операциях перевода денежных средств с конвертацией	60 891	23 696
- на операциях перевода денежных средств юридических лиц	1 406 530	1 959 622
- от ведения банковских счетов	-	-
Комиссионные расходы, в том числе	(1 020 717)	(1 437 915)
- за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(894)	(852)
- за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 019 823)	(1 437 063)
Всего чистый комиссионный доход	479 563	554 164

6.3 Операционные расходы

	9 месяцев 2017	9 месяцев 2018
Расходы на содержание персонала	10 458	12 481
- фиксированная часть	4 319	4 407
- переменная часть	475	721
- стимулирующие выплаты	2 872	2 938
- мотивирующая часть	197	1 296
- обязательства по отпускам	158	232
- налоги с ФОТ	2 437	2 887
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 618	4 249
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	5 434	7 489
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	169	367
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	429 855	527 334

Расходы на связь и телекоммуникационные услуги	3 510	3 815
Расходы на рекламу	4 773	3 517
Прочие операционные расходы	4 528	5 267
Всего операционных расходов	462 345	564 519

6.4 Возмещение (расход) по налогам

	9 месяцев 2017	9 месяцев 2018
Возмещение (расход) по текущему налогу на прибыль	3 288	507
Возмещение (расход) по налогу на добавленную стоимость	3 580	3 369
Всего возмещение (расход) по налогам	6 868	3 876

Ставки налога на прибыль и НДС в течение 9 месяцев 2018 года не изменялись.

6.5 Изменение резерва на возможные потери

	9 месяцев 2017			9 месяцев 2018		
	Доначисле- ние резерва на возмож- ные потери	Уменьше- ние резерва на возмож- ные потери	Изменение резерва на возмож- ные поте-	Доначис- ление ре- зерва на возмож-	Уменьше- ние резер- ва на воз- можные	Измене- ние ре- зерва на возмож-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах	51	437	386	194	3 961	3 767
Прочие активы	27 000	6 733	(20 267)	15 011	43 141	28 130
Всего	27 051	7 170	(19 881)	15 205	47 102	31 897

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.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками его составления, по состоянию на 01.10.2018 года:

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчет- ную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату

1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	90 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	33 981
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	23 932	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	33 981
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	10 026	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	127	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	521 348	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал	X		"Несущественные вложения в инструменты базового ка-	18	-

	финансовых организаций			питала финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 01.10.2017 г. и на 01.10.2018 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 должником финансовых обязательств перед НКО;

рыночный 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 исполнить финансовые 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.

Рыночный риск – возникает в связи с наличием валютного риска при осуществлении деятельности по проведению 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;

- сбои и ошибочные настройки программного обеспечения НКО;

- несовершенство в организации внутренних процессов;

- выход из строя оборудования и систем.

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, 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.

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 (материальные и нематериальные);
- бизнес-процессы;
- информационно-технические системы

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

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 службой управления рисками.

В отчетном периоде существенных изменений в процедурах управления рисками и методов 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 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;
- 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 текущем 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 стресс-тестирования (анализе чувствительности). Составляется по установленной форме и представляется в распечатанном виде на рассмотрение Правлению и Совету директоров НКО. Анализ чувствительности проводится один раз в конце года.
- отчет о результатах выполнения ВПОДК. Составляется по установленной форме и представляется в распечатанном виде на рассмотрение Правлению и Совету директоров НКО ежегодно до 20 января текущего года.

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 96,8 % от капитала (собственных средств) НКО, что превышает величину установленного риск-аппетита на 1.8%. Указанное превышение обусловлено спецификой обработки операций в ПАК «Монета.Ру» и не свидетельствует о повышенном уровне риска.

Таким образом, капитал НКО обеспечивает покрытие 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 Н6.

Максимальное значение Н6 для НКО установлено Банком России в размере 10%. В отчетном периоде в НКО был установлен лимит на размещаемые средства в размере 8%. Контроль за соблюдением установленного лимита осуществляется на ежедневной основе.

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 должником финансовых 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 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.

В результате осуществления операции по размещению денежных средств в межбанковский депозит с целью обеспечения привлекаемого межбанковского кредита было допущено нарушение значения норматива Н6 (в январе 2018 года – 11 операционных дней). Фактическое максимальное значение норматива Н6 на 01.01.2018 года составило 40,71% (в соответствии с Инструкцией Банка России № 129-И от 26.04.2006 г. «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» максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) для РНКО устанавливается в размере 10 процентов). В связи с выявленными нарушениями в расчете обязательных нормативов НКО «МОНЕТА» (ООО) был произведен анализ всех активов и принимаемых НКО рисков, проверка расчета обязательных нормативов. Нарушений нормативов, помимо Н 6, за 9 месяцев 2018 года не допускалось.

Размещенные в депозит денежные средства были возвращены НКО «МОНЕТА» (ООО) 11.01.2018 года. Выявленное нарушение норматива Н6 не оказало негативного влияния на деятельность НКО «МОНЕТА» (ООО) и на значения других обязательных нормативов, не повлекло угрозы интересам кредиторов и клиентов НКО «МОНЕТА» (ООО).

По факту выявленных нарушений норматива Н6 Банком России 22 января 2018 года в адрес НКО было направлено Предписание об исполнении его требований и принятии мер по недопущению нарушений обязательных нормативов НКО. Данное Предписание Банком России было отменено 24 января 2018 года в связи с выполнением НКО требований, установленных Предписанием.

Исходя из специфики деятельности НКО на покрытие потерь по кредитному риску установлена максимальная потребность капитала в размере 28 % от установленного риска-аппетита.

В НКО соответствие фактического показателя кредитного риска установленной максимальной потребности капитала на его покрытие контролируется в совокупности с показателями операционного риска.

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 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. В таблице приведен анализ валютного риска НКО за 30 сентября 2018 года.

Анализ валютного риска НКО за 31 декабря 2017 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	18 072	-	-	-	18 072
Средства в кредитных организациях	462 002	4 216	7 146	-	473 364
Чистая ссудная задолженность	-	28 800	22 726	-	51 526
Прочие активы	7 364	1 026	-	-	8 390
Итого активов	487 438	34 042	29 872	-	551 352
Обязательства					
Средства кредитных организаций	46 119	-	-	-	46 119
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 516	5 045	665	-	21 226
Прочие обязательства	268 283	29 814	25 540	-	323 637
Итого обязательств	329 918	34 859	26 205	-	390 982
Чистая балансовая позиция	157 520	(817)	3 667	-	160 370

Анализ валютного риска НКО за 30 сентября 2018 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	40 342	-	-	-	40 342
Средства в кредитных организациях	419 139	39 550	19 111	-	477 800
Чистая ссудная задолженность	44 803	1 154	-	-	45 957
Прочие активы	7 630	7	-	-	7 637
Итого активов	511 914	40 711	19 111	-	571 736
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 539	4 620	773	-	23 932
Прочие обязательства	333 883	39 471	18 277	-	391 631
Итого обязательств	352 422	44 091	19 050	-	415 563
Чистая балансовая позиция	159 492	(3 380)	61	-	156 173

Информация об объемах и видах осуществляемых операций за 9 месяцев 2018 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	695 878	504 089
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 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 неправомерных 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 исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать финансовые активы. То есть превышение сроков активов над сроками пассивов.

Основным источником возникновения риска ликвидности является несвоевременное исполнение финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых 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 01.10.2018 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 01.01.2018 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
Активы						
Средства кредит- ных организаций в Центральном банке Российской Феде- рации	18 072	-	-	-	-	18 072
Средства в кредит- ных организациях	458 453	-	-	14 911	-	473 364
Чистая ссудная за- долженность	51 526	-	-	-	-	51 526
Основные средства, нематериальные активы и матери- альные запасы	-	-	-	-	8 569	8 569
Прочие активы	7 655	-	-	-	-	7 655
Итого активов	535 706	-	-	14 911	8 569	559 186
Обязательства						
Средства кредит- ных организаций	46 119	-	-	-	-	46 119
Средства клиентов, не являющихся кредитными орга- низациями	21 226	-	-	-	-	21 226
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 463	-	-	-	-	5 463
Прочие обяза- тельства	323 637	-	-	-	-	323 637
Итого обяза- тельств	396 445	-	-	-	-	396 445
Чистый разрыв ликвидности	139 261	-	-	14 911	8 569	162 741
Совокупный раз- рыв ликвидности	139 261	139 261	139 261	154 172	162 741	162 741

Информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.10.2018 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
Активы						
Средства кредит- ных организаций в Центральном банке Российской Феде- рации	40 342	-	-	-	-	40 342
Средства в кредит- ных организациях	477 800	-	-	-	-	477 800
Чистая ссудная за- долженность	45 957	-	-	-	-	45 957
Основные средства, нематериальные активы и матери- альные запасы	-	-	-	-	10 026	10 026
Прочие активы	7 637	-	-	-	-	7 637
Итого активов	571 736	-	-	-	10 026	581 762
Обязательства						
Средства кредит- ных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными орга- низациями	23 932	-	-	-	-	23 932
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие обяза- тельства	391 631	-	-	-	-	391 631
Итого обяза- тельств	415 563	-	-	-	-	415 563
Чистый разрыв ликвидности	156 173	-	-	-	10 026	166 199
Совокупный раз- рыв ликвидности	156 173	156 173	156 173	156 173	166 199	166 199

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

Наименование инструмен- та	Сумма требова- ния	Активы по категориям качества, тыс.руб.					Сумма фактиче- ски сфор- мирован- ного резер- ва, тыс.руб.
		I	II	III	IV	V	
На 01.01.2018 г.							
1.Требования к кредитным организациям	893 334	892 816	247	-	-	271	278

- корреспондентские счета	546 461	546 268	51	-	-	142	144
- ссудная задолженность	45 907	45 907	-	-	-	-	-
- прочие активы	299 064	298 739	196	-	-	129	134
-требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 902	1 902	-	-	-	-	-
2.Требования к юридическим лицам	21 242	-	19 375		1 813	54	3 181
- прочие активы	21 242	-	19 375		1 813	54	3 181
ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	914 576	892 816	19 622	-	1 813	325	3 459
На 01.10.2018 г.							
1.Требования к кредитным организациям	1 179 452	1 177 592	1 555			305	377
- корреспондентские счета	477 800	477 607	51			142	144
- ссудная задолженность	45 957	44 803	1 154				58
- прочие активы	653 792	653 279	350			163	175
-требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 903	1 903					
2.Требования к юридическим лицам	5 223			2 402		2 821	4 022
- прочие активы	5 223			2 402		2 821	4 022
ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	1 184 675	1 177 592	1 555	2 402		3 126	4 399

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, 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:	-	-	606 350	606 350

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
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	-	-	551 854	551 854
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	35 249	35 249
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	12 624	12 624
9	Прочие активы	-	-	6 623	6 623

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 01.10.2018 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 28.12.2012 г. № 395-П.

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 $H 1.0 \min + 1\%$.

Фактическая величина норматива Н1.0 на 01.10.2018 года составляла 13,5 %.

12. 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 9 месяцев 2018 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 2017 год.

Информация об операциях со связанными сторонами за 9 месяцев 2017 года, тыс. р.

Вид операции	Прочие связанные стороны	Управленческий персонал	Итого
---------------------	---------------------------------	--------------------------------	--------------

Остатки по счетам			
Дебиторская задолженность	494	-	494
Кредиторская задолженность	8 876	47	1 090
Доходы и расходы			
Комиссионные доходы	6 991	-	6 991
Комиссионные расходы	(585)	-	(585)
Операционные расходы	(298 379)	-	(298 379)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(2 427,8)	(2 427,8)

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

Вид операции	Прочие связанные стороны	Управленческий персонал	Итого
Остатки по счетам			
Дебиторская задолженность	477	-	477
Кредиторская задолженность	46 810	58	46 868
Доходы и расходы			
Комиссионные доходы	8 165	-	8 165
Комиссионные расходы	(2 223)	-	(2 223)
Операционные расходы	(313 543)	-	(313 543)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(2 481,7)	(2 481,7)

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 – Директор по вознаграждениям. Директором по вознаграждениям НКО до 24 февраля 2018 года являлась член Совета Директоров Жукова Мария Григорьевна. Директором по вознаграждениям НКО с 14 марта 2018 года является член Совета Директоров Зотин Олег Владиславович. В курируемую им функциональную область входит управление персоналом, а также контроль над системой оплаты труда.

За 9 месяцев 2018 года проведено одно заседание Совета Директоров, на котором решались вопросы утверждения штатного расписания НКО с 20 марта 2018 года, общего размера фонда оплаты труда НКО, в том числе фиксированной и нефиксированной частей.

В НКО за 9 месяцев 2018 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, стимулирующей и мотивирующей частей.

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 индивидуальных показателей трудовой деятельности.

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 величины операционного риска, участвующего в расчете норматива достаточности капитала.
- максимальная доля одного клиента в доходах НКО

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 целевых уровней рисков, установленных Советом Директоров, стимулирующая часть не корректируется и выплачивается в полном размере. При наличии случаев нарушений целевых уровней рисков 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, главный бухгалтер. Численность основного управленческого персонала НКО на 01 октября 2018 года составила 6 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 коммерческий директор, начальник юридического отдела, начальник отдела информационной безопасности.

Численность персонала НКО на 01 октября 2018 года составила 61 человек.

Вознаграждения, выплачиваемые в течение 9 месяцев 2018 года управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски, включали в себя оплату труда за отчетный период, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск и составили – 3 272,3 тыс. руб. (за соответствующий период 2017 года- 3 103,3 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 месяцев 2017	9 месяцев 2018
Фиксированная часть	1 777,6	1 821,7
- управленческий персонал	1 401,2	1 404,4
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	740,5	738,5
<i>в том числе иные сотрудники</i>	660,7	665,9
- сотрудники, принимающие риски	376,4	417,3
Переменная часть	140,7	236,1
- управленческий персонал	92,5	141,0
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	25,2	52,5
<i>в том числе иные сотрудники</i>	67,3	88,5

	9 месяцев 2017	9 месяцев 2018
- сотрудники, принимающие риски	48,2	95,1
Стимулирующая часть	1185,0	1 214,5
- управленческий персонал	934,1	936,3
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	493,7	492,3
<i>в том числе иные сотрудники</i>	440,4	444,0
- сотрудники, принимающие риски	250,9	278,2
ВСЕГО фонд заработной платы	3 103,3	3 272,3
- управленческий персонал	2 427,8	2 481,7
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	1 259,4	1 283,3
<i>в том числе иные сотрудники</i>	1 168,4	1 198,4
- сотрудники, принимающие риски	675,5	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 2018 года не производилось.

Отсрочка (рассрочка) и корректировка стимулирующей части за 9 месяцев 2018 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.

07 ноября 2018 года

Председатель Правления

НКО «МОНЕТА» (ООО)

Маймин Владислав Рувимович

Главный бухгалтер

НКО «МОНЕТА» (ООО)

Кугуелова Ирина Александровна