

ООО НКО «Мобильная карта»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
на 01 октября 2018 года**

Оглавление

| | |
|--|---|
| Основы представления информации | 3 |
| Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)..... | 3 |
| Раздел II. Информация о системе управления рисками..... | 5 |
| Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО и данных отчетности, представляемой НКО в Банк России в целях надзора | 5 |
| Раздел IV. Кредитный риск | 6 |
| Раздел V. Кредитный риск контрагента..... | 7 |
| Раздел VIII. Информация о величине операционного риска | 7 |
| Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля | 7 |
| Раздел X. Информация о величине риска ликвидности | 7 |
| Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)..... | 7 |

Основы представления информации

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) ООО НКО «Мобильная карта» (далее – НКО) подготовлена и раскрывается в соответствии Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание 4482-У).

В Информации о рисках используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Отчетным периодом является период с 01 января 2018 года по 30 сентября 2018 года.

Показатели, используемые в Информации о рисках, приведены на 01 октября 2018 года в сравнении с показателями на 01 января 2018 года.

Все суммы в данной Информации о рисках, если не указано иное, приведены в тысячах российских рублей.

Аудит в отношении данной Информации о рисках не проводился.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Структура собственных средств (капитала) НКО представлена в Таблице 1.

| Наименование статей баланса | На 01.10.2018 | На 01.01.2018 | Отклонения | Ссылка на раздел I формы 0409808/ссылка на раздел 5 формы 0409808 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|---|
| Собственные средства, в т.ч.: | 418 138 | 89 847 | 328 291 | - |
| Источники базового капитала, в т.ч.: | 29 384 | 29 384 | 0 | - |
| Уставный капитал (доли участников) | 18 000 | 18 000 | 0 | стр.1.1 |
| Денежные средства безвозмездного финансирования | 9 500 | 9 500 | 0 | стр.2.2 |
| Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период | 1 884 | 1 884 | 0 | стр.2.1 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в т.ч.: | (28 270) | (11 949) | (16 321) | - |
| Нематериальные активы | (28 045) | (9 379) | (18 666) | стр.9 |
| Собственные доли, выкупленные у участников | (225) | (180) | (45) | стр.16 |
| Отрицательная величина добавочного капитала | - | (2 390) | 2 390 | - |
| Базовый капитал | 1 114 | 17 435 | (16 321) | - |
| Источники добавочного капитала | - | - | - | - |
| Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала | - | (2 390) | 2 390 | - |
| Добавочный капитал | - | - | - | - |
| Основной капитал | 417 024 | 17 435 | 399 589 | - |
| Источники дополнительного капитала, в т.ч.: | 417 024 | 72 412 | 344 612 | - |
| Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией | 417 024 | 72 412 | 344 612 | стр.46 |
| Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения | - | - | - | - |

| | | | | |
|---|---------|--------|---------|---|
| Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала | - | - | - | - |
| Дополнительный капитал | 417 024 | 72 412 | 344 612 | - |

Информация по форме Таблицы 1.1 Раздела 1 Указания 4482-У «Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)» по состоянию на 01 октября 2018 года раскрыта в разделе 7 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (неаудированные данные) за 9 месяцев 2018 года (далее – Пояснительная информация за 9 месяцев 2018 года), размещенной на сайте <https://www.mcplat.ru/>.

В соответствии с Инструкцией N 137-И¹ для небанковских кредитных организаций Банком России установлен один норматив достаточности собственных средств (капитала) N1.3. Значения норматива N1.3 на отчетные даты представлен в Таблице 2.

Таблица 2

| Показатель | На 01.10.2018 | На 01.01.2018 |
|---|---------------|------------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) N1.3, % | 34,66 | 9,0 ² |
| Обязательства НКО, тыс. рублей (юридические лица) | 1 206 485 | 997 398 |

Минимальное значения норматива в отчетном периоде составило 9,98%, что находится в границах допустимого значения, установленного Банком России (минимум 2%). В отчетном периоде НКО выполняло требования к капиталу.

Основными инструментами характеристики капитала НКО на 01 октября 2018 года являются доли участников НКО в размере 18 000 тыс. рублей.

Подробная информация по инструментам характеристика капитала отражена в разделе 7 Пояснительной информации за 9 месяцев 2018 года.

Соотношение основного капитала НКО и собственных средств (капитала) НКО представлено в Таблице 3.

Таблица 3

| Показатель | На 01.10.2018 | На 01.01.2018 |
|---|---------------|---------------|
| Основной капитал, тыс. рублей | 1 114 | 17 435 |
| Собственные средства (капитал), тыс. рублей | 418 138 | 89 847 |
| Соотношение основного капитала к собственным средствам, % | 0,27 | 19,41 |

Объем требований к уставному капиталу НКО в течение 9 месяцев 2018 года не изменился и по состоянию на 01 октября 2018 года уставный капитал НКО составляет 18 000 тыс. рублей, который образован оплаченными долями участников.

¹ Инструкция Банка России от 15.09.2011 N 137-И (ред. от 25.10.2013) "Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением"

² С учетом СПОД (событий после отчетной даты).

Раздел II. Информация о системе управления рисками

По состоянию на 01 октября 2018 года НКО не раскрывает информацию, предусмотренную в таблице 2.1 раздела II Приложения к Указанию 4482-У, в соответствии с тем, что:

- Банком России не установлена обязанность для небанковских кредитных организаций рассчитывать размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска в соответствии с Инструкцией N 180-И³;

- для небанковских кредитных организаций не установлены требования к капиталу, необходимому для покрытия рисков в соответствии с Положением N 509-П⁴.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО и данных отчетности, представляемой НКО в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01 октября 2018 года представлены в Таблице 4.

Таблица 4

| 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: | - | - | 565 746 | - |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | - | - | 481 919 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 16 245 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 67 582 | - |

³ Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера", "Методикой расчета кредитного риска по ПФИ", "Методикой определения уровня риска по синдицированным ссудам", "Порядком расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по сделкам, совершаемым на возвратной основе", "Методикой расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента", "Порядком распределения прибыли (части прибыли)")

⁴ Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп (утв. Банком России 03.12.2015 N 509-П)

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01 января 2018 года представлены в Таблице 5.

Таблица 5

| 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: | - | - | 153 429 | - |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | - | - | 120 237 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 333 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 32 859 | - |

В отчетном периоде у НКО отсутствовали обремененные активы, в том числе по обязательствам перед Банком России.

По состоянию на 01 октября 2018 года НКО не раскрывает информацию, предусмотренную в таблице 3.4 раздела III Приложения к Указанию 4482-У, в соответствии с тем, что НКО не имеет заключенных договоров с контрагентами-нерезидентами.

Раздел IV. Кредитный риск

По состоянию на 01 октября 2018 года НКО не раскрывает информацию, предусмотренную в таблицах 4.1.1, 4.1.2, 4.8 раздела IV Приложения к Указанию 4482-У, в соответствии с тем, что:

- в отчетном периоде у НКО отсутствовали ценные бумаги, условные обязательства кредитного характера и активы, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено 590-П⁵ и 611-П⁶;

- НКО не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях оценки кредитного риска.

⁵ "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П)

⁶ "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 23.10.2017 N 611-П)

Раздел V. Кредитный риск контрагента

По состоянию на 01 октября 2018 года НКО не раскрывает информацию, предусмотренную в таблице 5.7 раздела V Приложения к Указанию 4482-У, в соответствии с тем, что НКО не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска контрагента.

Раздел VII. Рыночный риск

По состоянию на 01 октября 2018 года НКО не раскрывает информацию, предусмотренную в таблице 7.2 раздела VII Приложения к Указанию 4482-У, в соответствии с тем, что в период с 01 января по 30 сентября 2018 года в НКО отсутствовали инструменты, подверженные рыночному риску.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

По состоянию на 01 октября 2018 года НКО не раскрывает информацию, предусмотренную п.2.6 раздела VIII Приложения к Указанию 4482-У, в соответствии с тем, что Банком России не установлена обязанность для небанковских кредитных организаций учитывать величину операционного риска, рассчитанную в соответствии с 346-П⁷, при расчете нормативов достаточности в соответствии с Инструкцией N 180-И.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

По состоянию на 01 октября 2018 года НКО не раскрывает информацию, предусмотренную пп. 2.4.5 п. 2.4 раздела IX Приложения к Указанию 4482-У, в соответствии с тем, что в период с 01 января по 30 сентября 2018 года в НКО отсутствовали инструменты, подверженные процентному риску.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

По состоянию на 01 октября 2018 года НКО не раскрывает информацию, предусмотренную главой 14 раздела X Приложения к Указанию 4482-У в соответствии с тем, что небанковские кредитные организации не осуществляют расчет норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с требованиями Положения 510-П⁸.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

По состоянию на 01 октября 2018 года НКО не раскрывает информацию по нормативу финансового рычага, предусмотренную разделом XI Приложения к Указанию 4482-У, в соответствии с тем, что Банк России не предъявляет требования к небанковским кредитным организациям по соблюдению норматива финансового рычага в соответствии с 180-И.

⁷ "Положение о порядке расчета размера операционного риска" (утв. Банком России 03.11.2009 N 346-П)

⁸ Положение о порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями (утв. Банком России 03.12.2015 N 510-П)

Информация о нормативе достаточности собственных средств (капитала) Н1.3 НКО раскрыта в разделе 1 Информации по рискам.

Норматив ликвидности Н15.1 НКО на отчетные даты представлен в Таблице 6.

Таблица 6

| Показатель | На 01.10.2018 | На 01.01.2018 |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| Норматив ликвидности Н15.1, % | 168,1 | 125,2 |
| Ликвидные активы, тыс. рублей | 2 028 586 | 1 248 651 |

Минимальное значения норматива ликвидности Н15.1 в периоде с 01 января 2018 года по 30 сентября 2018 года составило 116,76%, что находится в границах допустимого значения, установленного Банком России (минимум 100%).

Председатель Правления

Шейкина Е.Н.



14 ноября 2018 года



Главный бухгалтер

Розенкова В.В.

