

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

ООО НКО «Яндекс.Деньги»

за 2018 год.



**Для аудиторских
заключений 37**

1. Информация об НКО

Коммерческая деятельность общества с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Яндекс.Деньги» (далее – НКО) осуществляется на основании лицензии № 3510-К, выданной Банком России 27 марта 2015 года. (До 27 марта 2015 года на основании лицензии № 3510-К от 06 сентября 2012 года).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 2018 год представлена в тысячах российских рублей.

Сокращенное наименование: ООО НКО «Яндекс.Деньги»

Сокращенное наименование на английском языке: «Yandex.Money», NBCO LLC

Место нахождения (юридический адрес): 115035, Москва, ул.Садовническая, д.82, стр.2.

Место нахождения (почтовый адрес): 115035, Москва, ул.Садовническая, д.82, стр.2.

На 01.01.2018г. место нахождение и юридический адрес: 119021 г.Москва, ул. Тимура Фрунзе, д.11, стр.44

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525444

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005725

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1127711000031

Дата внесения записи о создании НКО в Единый государственный реестр юридических лиц: 02 августа 2012 года.

По состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. НКО имеет на территории Российской Федерации, следующие обособленные структурные подразделения-представительства:

в городе Санкт-Петербурге, расположенное по адресу: 195027 г. Санкт-Петербурге, Пискаревский проспект, д.2, корп.2, действующее на основании положения о представительстве ООО НКО «Яндекс.Деньги»;

в городе Нижний Новгород, расположенное по адресу: 603006 г. Нижний Новгород, пл. Свободы, д.6, действующее на основании положения о представительстве ООО НКО «Яндекс.Деньги» в городе Нижний Новгород.

На 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. на территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. НКО входит в состав участников банковской группы, возглавляемой ПАО Сбербанк.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на сайте ПАО Сбербанк http://www.sberbank.ru/moscow/ru/investor_relations/accountability/fin_reports_ifrs/.

НКО имеет следующие лицензии:

Лицензия на деятельность по технической защите конфиденциальной информации Рег. № 3307 от 20.06.2017г;

Лицензия на оказание услуг в области защиты конфиденциальной информации с использованием средств криптографической защиты рег. № 15656 Н от 21.12.2016г.

НКО- участник международной платежной системы MasterCard Int.

НКО -участник платежной системы «МИР»

НКО - член Ассоциации «Электронные деньги» (АЭД).

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

НКО не присваивались рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2018 году.



Списочная численность сотрудников НКО на 01.01.2019 г. составила 972 человека (на 01.01.2018 г. 799 человек).

Список учредителей НКО:

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Наименование организации	Доля участия, %	Доля участия, %
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	100	100
Итого	100	100

В 2018 году изменений в составе учредителей НКО не было. ООО «ПС Яндекс.Деньги» является конечной материнской компанией НКО.

Информация о руководстве НКО

Персональный состав Совета директоров НКО на 31.12.2018 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия
Глазачев Иван Васильевич	нет
Шабанова Татьяна Андреевна	нет
Базин Антон Юрьевич	нет
Власов Павел Николаевич	нет
Председатель Совета директоров:	
Глазачев Иван Васильевич	нет

В 2018 году изменения в составе Совета директоров НКО отсутствовали.

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа НКО (Председатель Правления НКО) – Шабанова Татьяна Андреевна. Доли в уставном капитале НКО не имеет.

Персональный состав Правления НКО - коллегиального исполнительного органа НКО (на 31.12.2018г.):

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия
Шабанова Татьяна Андреевна	нет
Макирова Алла Юрьевна	нет
Алексеева Татьяна Николаевна	нет
Карабанова Елена Леонтьевна	нет
Магомедов Александр Багабутинович	нет

В 2018 году изменения в составе Правления НКО отсутствовали.

2. Краткая характеристика деятельности НКО

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

НКО осуществляет следующие виды банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- 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).

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

По итогам деятельности в 2018 году доходы НКО составили 11 838 068 тыс.руб., расходы составили 9 617 266 тыс. руб. Прибыль до налогообложения составила 2 220 802 тыс.руб. (по данным формы 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» с учетом событий после отчетной даты).

Прибыль после налогообложения в 2018 году составила 1 770 951 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с 2017 годом на 31,5% (прибыль после налогообложения в 2017 году – 1 347 189 тыс. руб.).

Рост прибыли обусловлен реализацией НКО намеченных целей и перспектив развития. НКО занимает уверенную позицию на рынке, расширяя виды деятельности и количество банковских продуктов, предлагаемых клиентам.

2.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решением единственного участника № 1 от 28.04.2018г. чистая прибыль по итогам 2017 года в размере 1 347 189 072,52 рублей оставлена в распоряжении НКО (нераспределенная прибыль).

Дивиденды по итогам 2017 года не выплачивались.

2.4. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

На российскую экономику в 2018 году продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Несмотря на влияние негативных факторов, темп роста ВВП в 2018 году, по данным Росстата, составил 2,3%. Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году.

Также экономика России в 2018 году характеризовалась следующими изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 21% с 57,6002 рубля за доллар США до 69,4706 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 15% с 68,8668 рубля за евро до 79,4605 рубля за евро.

- Ключевая ставка, составляющая на начало 2018 года 7,75%, была снижена в начале года сначала до 7,5%, а затем до 7,25%, но в сентябре снова была повышена до 7,5%, а в декабре до 7,75%.

- Годовая инфляция составила около 4% (декабрь к декабрю предыдущего года), что соответствовало цели Банка России по инфляции. С учетом принятого решения по повышению ключевой ставки Банк России прогнозирует годовую инфляцию по итогам 2019 года в интервале 5,0–5,5%.

- Международное рейтинговое агентство Moody's в феврале 2019 года повысило суверенный кредитный рейтинг России со спекулятивного уровня Ba1 до инвестиционного Baa3, при этом прогноз по рейтингу изменен с "позитивного" на "стабильный". Как отмечается в релизе агентства, повышение рейтинга Российской Федерации отражает позитивное влияние политики, принятой в последние годы для укрепления финансовых и других внешних показателей страны, а также снижение уязвимости страны к внешним шокам, в том числе, введению новых санкций. Агентство Standard&Poor's в январе 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в феврале 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «позитивный».

Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости НКО в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие

условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики

3.1. Методы оценки и учета существенных операций

Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год закончившийся 31 декабря 2018г., представлена в российских рублях с округлением до тысяч.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по курсу соответствующей валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

За 31 декабря 2018г. и за 31 декабря 2017г. официальные курсы ЦБ РФ составляли:

	2018 г.	2017 г.
Доллар США	69,4706	57,6002
Евро	79,4603	68,8668

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий. Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в НКО в 2018 году определялись внутренним документом НКО «Учетная политика ООО НКО «Яндекс.Деньги» для целей бухгалтерского и налогового учета на 2018 год» (далее - Учетная политика), утвержденным Протоколом Правления № 214 от 29.12.2017г.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка их применения», Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами НКО.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций НКО ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества НКО осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в НКО.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе НКО в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности, для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера признаются суммы условных обязательств некредитного характера согласно Учетной политике НКО, превышающие 1 млн.рублей.

Резервы под активы и операции НКО (резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. НКО применяется оценка требований/условных обязательств.

Учет доходов и расходов. Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете НКО осуществляется по методу «начисления». 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.

По активам (требованиям), отнесенным НКО к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным.

По активам (требованиям), отнесенным НКО к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и подлежат отражению на счетах доходов по факту их получения.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных НКО, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляются НКО ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Учет операций с основными средствами, нематериальными активами, недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочными активами, предназначенными для продажи, осуществляется в соответствии с требованиями Положения 448-П.

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования НКО при оказании услуг либо в административных целях в течении более 12-ти месяцев, последующая перепродажа которого не предусматривается, и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 (Сто тысяч) рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства учитываются в разрезе классов. Под классом понимается группа основных средств со схожими экономическими характеристиками.

НКО выделяет следующие классы основных средств:

- Информационное, компьютерное и телекоммуникационное оборудование;
- Прочее оборудование, включая хозяйственный инвентарь и прочие объекты;
- Автомобили.

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования основных средств устанавливается НКО для каждой группы однородных основных средств в Учетной политике.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд НКО;

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и права НКО на результаты интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора;

- возможность выделения или отделения объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально – вещественной формы.

Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная НКО при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства НКО.

Для последующей оценки нематериальных активов НКО применительно к группе однородных нематериальных активов устанавливается модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценивания.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных нематериальных активов применяется ко всем нематериальным активам, входящим в группу.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в НКО объединены в однородную группу нематериальных активов (компьютерное программное обеспечение, авторские права, патенты, знаки обслуживания и другие).

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течении срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется НКО на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства НКО) исходя из:

- срока действия прав НКО на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива в течении которого НКО предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

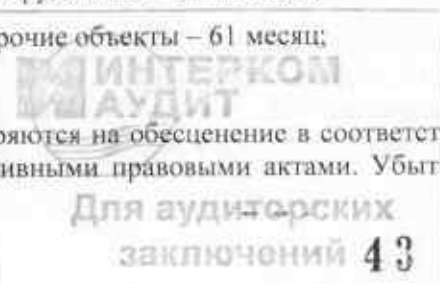
В отношении нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования НКО действует в соответствии с Учетной политикой.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом начисления амортизации. Амортизация начинается с даты, когда объект становится готов к использованию. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности кредитной организации.

Сроки полезного использования основных средств:

- Информационное, компьютерное и телекоммуникационное оборудование - 25 месяцев;
- Прочее оборудование, включая хозяйственный инвентарь и прочие объекты – 61 месяц;
- Автомобили – 60 месяцев.

Объекты основных средств и нематериальные активы проверяются на обесценивание в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами. Убытки от



обесценивания объектов основных средств и нематериальных активов подлежат признанию в момент их выявления.

В НКО отсутствует недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

В НКО отсутствуют основные средства, по которым должна производиться переоценка.

Запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях, без налога на добавленную стоимость.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного поставщикам по материальным запасам, относится на расходы в момент отнесения стоимости материальных запасов на расходы.

Налогообложение. Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам отражается на балансовом счете №60310 «НДС уплаченный» и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством НКО фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство НКО считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция НКО в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на корреспондентском счете в Банке России (за исключением обязательных резервов) и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за исключением сумм, под которые создан резерв).

Обязательные резервы. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. НКО применяют коэффициент усреднения равный 1.0 на основании Положения Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Создание резервов на возможные потери. По активным операциям с учетом их риска НКО формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и разработанными на их основе внутрибанковскими правилами. При формировании резервов НКО принимает во внимание финансовое положение контрагента, положительную историю, отсутствие негативной информации.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия. На основании Приказа № 505.1 от 30.11.2018г. проведена инвентаризация по состоянию на 01 декабря 2018 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения дебиторской и кредиторской задолженности, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Проводится работа по получению подтверждений остатков по состоянию на 1 января 2019 года по счетам клиентов. Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

При ведении бухгалтерского учета и подготовки отчетности НКО определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исходя из событий, которые имели место в прошлом или с некоторой долей вероятности произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлены далее.

Резервы на возможные потери формируются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также внутрибанковским Положением «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

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

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Амортизационные отчисления. Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств НКО руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов НКО также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисленные доходы и расходы. Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

НКО применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Справедливая стоимость. Отдельные финансовые инструменты могут оцениваться по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства. НКО отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

3.3. Изменения в учетной политике и предоставлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

Применительно к отражению операций в 2018 году НКО разработало и утвердило Учетную политику НКО на 2018 год (Протокол Правления № 214 от 29.12.2017г.).

В 2018 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, не вносились.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

В 2018 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете НКО производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, отсутствуют.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами";

Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года);

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года);

НКО внесла изменения в учетную политику на 2019 год с учетом вышеуказанных нормативных документов (Протокол Правления № 260 от 29.12.2018г.).

4. События после отчетной даты

НКО составляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера. Событием после отчетной даты признается факт деятельности НКО, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существующие на отчетную дату условиям, в которых НКО вела свою деятельность, в частности относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов НКО банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен НКО (без уровня существенности);
- произведенная после отчетной даты оценка активов НКО, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности (с применением уровня существенности);
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных НКО по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности (без уровня существенности);
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам НКО до отчетной даты (без уровня существенности);
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры (без уровня существенности);
- определение после отчетной даты величины выплат работникам НКО по их премированию, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелаась обязанность произвести такие выплаты (без уровня существенности);
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации НКО является налогоплательщиком и плательщиком сборов (без уровня существенности);
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности НКО или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата (без уровня существенности);
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим НКО долям (без уровня существенности);
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете (без уровня существенности);
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года (без уровня существенности);
- исправление ошибок (с применением уровня существенности).

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и Учетной политики НКО в годовом отчете за 2018 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- перенос остатков балансовых счетов №706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета №707 «Финансовый результат прошлого года»;

- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты.

В состав корректирующих событий после отчетной даты в целях составления годовой (финансовой) отчетности за 2018 год были отражены следующие основные операции:

- прочие доходы в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 1 667 тыс. руб.,
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 30 667 тыс. руб.,
- начислено уменьшение по налогу на прибыль за 2018 год на сумму 34 832 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО, не было.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	620 671	424 461
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	386 118	66 338
За вычетом резерва под обесценение	12 788	12 987
	994 001	477 812

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за исключением активов, по которым существует риск понесения потерь), а также эквиваленты денежных средств, представляющих собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающие незначительному риску изменения их стоимости.

5.2. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Депозиты в ЦБ РФ	8 650 000	6 300 000
Итого чистая ссудная задолженность	8 650 000	6 300 000

На 01.01.2018 года депозиты в Центральном Банке Российской Федерации размещались:
до востребования 5 250 000 тыс. руб.
на срок до 09.01.2018г. 1 050 000 тыс. руб.

На 01.01.2019 года депозиты в Центральном Банке Российской Федерации размещались:
на срок 09.01.2019г. 8 650 000 тыс. руб.

5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

За 31 декабря 2018

тыс. руб.	Вложения в сооружение (строительство) ОС	Прочие ОС	НМА (приобретенные)	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	21 461	110 455	1 162	7 548	140 626
Поступление за год	3 542	250 242	36 097	0	289 881
Увеличение стоимости за год	3 542	250 242	36 097	0	289 881
Амортизационные отчисления за год	0	132 485	1 770	1 709	135 964

Для аудиторских
заключений 48

Уменьшение стоимости основных средств, всего	0	132 485	1 770	1 709	135 964
Стоимость на 1 января 2019 года	25 003	228 212	35 489	5 839	294 543

За 31 декабря 2017

тыс. руб.	Вложения в сооружение (строительство) ОС	Прочие ОС	НМА (приобретенные)	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	1 633	123 947	2 124	3 122	130 826
Поступление за год	19 828	74 347	655	4 426	99 256
Увеличение стоимости за год	19 828	74 347	655	4 426	99 256
Амортизационные отчисления за год	0	87 839	1 617	0	89 456
Уменьшение стоимости основных средств, всего	0	87 839	1 617	0	89 456
Стоимость на 1 января 2018 года	21 461	110 455	1 162	7 548	140 626

В таблице ниже представлена валовая балансовая стоимость и сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения по основным средствам и нематериальным активам за 2018г. и 2017г.

тыс. руб.	Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019г.	Накопленная амортизация с учетом убытков от обесценения на 01.01.2019г.	Валовая балансовая стоимость на 01.01.2018г.	Накопленная амортизация с учетом убытков от обесценения на 01.01.2018г.
Информационное, компьютерное и телекоммуникационное оборудование	540 236	360 878	343 890	234 002
Прочее оборудование, включая хозяйственный инвентарь и прочие объекты	51 797	4 602	988	421
Автомобили	1 662	3	686	686
Итого по основным средствам	593 695	365 483	345 564	235 109
Товарные знаки	721	468	721	382
Авторские права (Видеоролики)	609	405	609	148
Компьютерное программное обеспечение	41 684	6 651	7 407	7 045
Итого по нематериальным активам	43 014	7 525	8 737	7 575

Ограничения прав собственности на основные средства в 2018 году у НКО отсутствуют. Объекты основных средства в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств в 2018 году не передавались.

В собственность НКО недвижимость не приобреталась, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, нет. НКО не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

К нематериальным активам относятся: компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и прочее.

Существенную часть нематериальных активов НКО занимают компьютерное программное обеспечение и лицензии, со сроком полезного использования более 12 месяцев, предназначенное для функционирования автоматизированных систем. Балансовая стоимость нематериальных активов на 01.01.2019г. - 43 014 тыс.руб. Оставшийся срок амортизации существенной части нематериальных активов балансовой стоимостью 35 868 тыс.руб. составляет от 51 до 60 месяцев.

Для аудиторских
заключений 49

Для осуществления своей деятельности НКО арендует имущество. В аренду имущества входит аренда помещений, где непосредственно располагается НКО. Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Выступая в роли арендатора, НКО равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды. Информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим договорам операционной аренды с правом расторжения на 01.01.2019г. составили 596 639 тыс.руб., из них 43 104 тыс.руб. краткосрочная аренда.

5.4. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Финансовые активы, всего	1 080 328	1 269 131
Начисленные проценты по финансовым активам	8 246	4 272
Прочие незавершенные расчеты	1 116 068	1 301 307
Резерв на возможные потери по финансовым активам	43 986	36 448
Нефинансовые активы, всего	215 391	235 864
Предоплата по товарам и услугам	98 150	97 975
Расходы будущих периодов	128 006	146 062
Прочие	3 788	2 700
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	14 553	10 873
Итого прочие активы	1 295 719	1 504 995

5.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Физические лица, в т.ч.:	4 365 358	3 672 406
Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	3 999 855	3 368 537
Невыплаченные переводы	29 995	32 393
Прочие юридические лица:	335 508	271 476
Текущие расчетные счета	335 508	271 476
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 365 358	3 672 406

НКО не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы или нарушения других условий в отношении средств клиентов, в течение 2018 и 2017 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Отрасль экономики		
Физические лица	4 029 850	3 400 930
Интернет-магазины	153 949	261 860
Интернет-магазины	181 559	9 616
Микрофинансирование	4 365 358	3 672 406
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		

5.6. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	2 642 059	2 223 073
Кредиторская задолженность	124 569	26 666
Прочие незавершенные расчеты	0	1
Обязательства по переводам	1 708 002	1 455 112
Средства, перечисленные контрагентами в счет будущих платежей	736 369	673 037
Обязательства по комиссионному вознаграждению	73 119	68 257

<i>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</i>	105 843	102 232
<i>Предстоящие выплаты персоналу</i>	102 354	112 531
<i>Налоги к уплате</i>	1 815	5 616
<i>Доходы будущих периодов</i>	1 656	1 923
<i>Прочие</i>	18	162
Итого прочие обязательства	2 747 902	2 343 305

5.7. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности НКО становится объектом судебных исков и претензий. Руководство НКО считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности НКО в будущем. Поэтому НКО не создавала резервы под эти судебные разбирательства.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

5.8. Средства учредителей

На 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. номинальная стоимость уставного капитала НКО составляет 90 000 тыс.руб.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Комиссионные доходы и расходы

<i>тыс. руб.</i>	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	945 730	760 881
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	186 078	*
<i>Доходы от операций с юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов</i>	342 656	170 437
<i>Доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры</i>	8 757 753	5 968 089
<i>Доходы от операций с кредитными организациями и банками-нерезидентами</i>	99 892	65 135
<i>Прочее</i>	22 578	4 489
Итого комиссионные доходы	10 354 687	7 118 969
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	35 110	30 614
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	5 591 008	3 681 111
<i>Прочее</i>	158 122	142 431
Итого комиссионные расходы	5 784 240	3 854 156
Чистый комиссионный доход	4 570 447	3 264 813

6.2. Прочие операционные доходы

<i>тыс. руб.</i>	2018 год	2017 год
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	54	167
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	233	0
<i>Доходы от выбытия(реализации) имущества</i>	381	3
<i>Доходы, относимые к прочим, в том числе имеющие разовый, случайный характер</i>	26 390	59 072
<i>Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности</i>	5 060	841
<i>Доходы от оказания консультационных и информационных услуг</i>	4 753	4 820

Прочее	5 454	7 130
Итого прочие операционные доходы	42 325	72 033

6.3. Операционные расходы

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала	1 542 767	1 196 415
Арендная плата	211 539	152 786
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	217 797	148 531
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	76 713	74 065
Содержание основных средств и другого имущества	44 349	43 516
Амортизация основных средств и нематериальных активов	134 255	89 456
Страхование	38	97
Реклама и маркетинг	516 911	178 646
Расходы на служебные командировки	25 070	20 700
Прочее	285 871	163 325
Итого операционные расходы	3 055 310	2 067 537

6.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	18 283	18 482	-199	14 723	14 384	339
Средства, размещенные на корреспондентских	18 283	18 482	-199	14 723	14 384	339
Прочие активы	631 103	611 574	19 529	112 994	80 886	32 108
Всего за отчетный период	649 386	630 056	19 330	127 717	95 270	32 447

6.5. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы на заработную плату и премии	1 230 185	857 696
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	293 217	221 141
Прочие выплаты персоналу	19 365	117 578
Итого расходы на содержание персонала	1 542 767	1 196 415

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2018 году составила 116 тыс. руб. (2017 год: 95 тыс. руб.).

6.6. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2018 и 2017 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	451 681	361 704
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	66 626	40 942
Расходы по налогу на имущество	356	1

Для аудиторских
заключений 52

Расходы по прочим налогам и сборам	2 650	2 406
Отложенный налоговый актив	-1 830	-17 352
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	519 483	387 701

В течение 2018 и 2017 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Прибыль по данным бухгалтерского учета:		
Доходы	11 838 068	7 807 742
Расходы	9 617 266	6 116 201
Прибыль до налогообложения	2 220 802	1 691 541
Текущий налог на прибыль	451 681	361 704
Отложенный налог на прибыль	1 830	17 352
Прибыль после налогообложения	1 770 951	1 347 189
Прибыль по данным налогового учета:		
Доходы	11 207 959	7 712 383
Расходы	8 949 553	5 903 864
Налоговая база	2 258 406	1 808 519
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль	451 681	361 704

6.7. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков:

тыс. руб.	2018 год	2017 год
В составе прибыли	50 474	17 134
В составе убытков	49 633	18 147
Итого прибыли (убыток)	841	-1 013

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

7.1. Политика и процедуры управления капиталом.

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом НКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли НКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в НКО направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов НКО;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости НКО в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала.

В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) НКО на 01 января 2019 года (отчетная дата):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7

Для аудиторских
заключений **53**

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	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31*	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 644 601
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 365 358	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 644 601
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	294 543	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	59 081	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	59 081
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	36 398	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"		0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	36 398	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	36 398
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	9 023 330	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	35	0
-----	-----------------------------------------------------------------------	---	---	---------------------------------------------------------------------------------------	----	---

Капитал, которым управляет НКО, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-ого уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль.

Базовый капитал НКО сформирован средствами уставного капитала, резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет.

Компоненты, уменьшающие сумму источников базового (основного) капитала в виде нематериальных активов, сумма налога прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц.

Наименование показателя	На 01.01.2019г., тыс. руб.	На 01.01.2018г., в тыс. руб.
Собственные средства (капитал), итого в том числе:	4 006 801	2 258 709
Источники базового капитала:	2 421 281	1 074 092
Уставный капитал	90 000	90 000
Резервный фонд	4 500	4 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2 326 781	979 592
Базовый капитал	2 362 200	1 055 709
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	1 644 601	1 203 000
Прибыль текущего года	1 644 601	1 203 000

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий. НКО рассчитывает норматив достаточности капитала Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 12%).

В течение 2018 и 2017 годов НКО соблюдала требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России. По состоянию на 01.01.2019г. коэффициент Н1.0 составил 56,6% (на 01.01.2018г. Н1.0 - 46,1%), превысив установленный минимум.

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

НКО не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

НКО ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию работы по соблюдению нормативов обеспечивает Финансовая служба НКО, контролирует Правление НКО.

НКО направляет в Банк России соответствующую отчетность в сроки, установленные Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

В течение 2018 и 2017 годов НКО выполняло требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала), а также установленные обязательные нормативы.

Для аудиторских
заключений 56

НКО не допускала нарушений обязательных нормативов Банка России за анализируемый период.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
<i>Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе</i>	994 001	477 812
<i>Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам</i>	527	1 277
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств</i>	993 474	476 535

Существенных остатков денежных средств недоступных для использования 2018 и 2017 годах не было. НКО не имеет инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

У НКО отсутствуют неиспользованные кредитные средства и ограничения по их использованию.

10. Информация о принимаемых рисках, процедура их оценки, управление рисками и капиталом

Операции НКО подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО.

Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели НКО.

Под рисками понимается возможность (вероятность) несения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами деятельности НКО.

Управление рисками - это многоступенчатый процесс идентификации, оценки, регулирования рисков и контроля рисков, который осуществляется в соответствии с внутренними документами:

- Политикой управления рисками;
- Положением о проведении стресс-тестирования и другими внутренними документами НКО.

Риск – менеджмент охватывает весь внутриорганизационный процесс принятия решений, исполнения решений и контроля за исполнением.

Цели управления рисками - выполнение стратегии развития, получения запланированной прибыли и обеспечение устойчивой текущей работы НКО.

Управление рисками предусматривает выполнение следующих задач:

- выявление, измерение и определение рисков;
- оценку всех рисков деятельности, их полное осознание и оценку до проведения операций;
- принятие мер по минимизации рисков (обеспечение формирования адекватного размера резерва под возможные потери, обеспечение на непрерывной основе необходимой оценки возможного влияния внешних и внутренних факторов);
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня банковских рисков, разумное ограничение всех принимаемых рисков, организация всеобъемлющего контроля за наложенными ограничениями.

Политика управления рисками НКО определяет цели, задачи и принципы управления рисками, организацию и ответственность в системе управления рисками, ее инструменты.

Политика распространяется на все виды деятельности НКО и является обязательным для всех работников НКО.



Система управления рисками НКО соответствует подходам, изложенным в Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк и основана на принципах:

- привлечения сотрудников к деятельности по выявлению, контролю и своевременному информированию об уровне возникающих банковских рисков;
- осуществления комплексного и всестороннего анализа рисков, возникающих в ходе деятельности НКО;
- разделения полномочий при принятии решений в зависимости от величины принимаемого риска;
- своевременного принятия решений в сфере управления рисками на основе объективной информации.

В 2018 году деятельность НКО подвержена различным видам рисков. К значимым для НКО рискам относятся:

- операционный риск;
- риск ликвидности;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- комплаенс риск;
- кредитный риск;
- валютный риск.

Процентный риск не оказывает существенного влияния на деятельность НКО.

Состав, индикаторы рисков и их пороговые значения ежегодно пересматриваются риск-менеджером, и утверждаются Правлением.

При составлении обновленного перечня индикаторов для представления на рассмотрение Правлению, риск-менеджер НКО руководствуется следующим:

- результаты деятельности НКО за прошедший год;
- бизнес-план общества на текущий год;
- вступившие в силу изменения в законодательстве, регулирующем деятельность НКО;
- изменения, произошедшие в платежных системах, участником которых является НКО.

НКО входит в Группу ПАО Сбербанк и проводит ежегодную идентификацию рисков в качестве участника Группы. НКО руководствуется Методикой оценки существенности рисков Группы ПАО Сбербанк.

Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров, Правление, Отдел внутреннего аудита, Риск-менеджер, Ответственный сотрудник за организацию управления комплаенс-риском, а также руководители всех структурных подразделений Общества, участвующих в совершении операций, или осуществляющих контроль за совершением операций.

В случае возникновения чрезвычайных ситуаций, способных подорвать финансовую стабильность НКО, спровоцировать кризис и потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на финансовые результаты деятельности, работники НКО, обнаружившие наличие чрезвычайной ситуации, в оперативном порядке информируют об этом Председателя Правления.

Для принятия управленческих решений органам управления НКО в рамках системы управления рисками предоставляются следующие виды отчетности:

Наименование отчетности	Кому предназначается	Периодичность представления	Ответственный за предоставление
Отчет о результатах мониторинга рисков	Правление	ежеквартально	Риск-менеджер
Отчет о состоянии системы управления рисками	Совет Директоров	ежегодно	Отдел внутреннего аудита
Отчет о соблюдении обязательных нормативов и размерах открытых валютных позиций	Председатель Правления	ежемесячно	Финансовая служба
Отчет о результатах мониторинга комплаенс-риска	Правление	ежеквартально	Ответственный сотрудник за организацию управления комплаенс-риском



10.1. Страновая концентрация активов и обязательств

Концентрация рисков определяется методом соотнесения максимально возможных потерь от риска к уровню капитала, а также как степень влияния на способность НКО соответствовать требованиям регулятора (например, выдерживать нормативы).

Максимальный уровень кредитного риска концентрируется на партнерах РФ и дальнего зарубежья.

Валютный риск концентрируется на двух основных валютах взаиморасчетов – доллары и евро.

Учитывая узкую направленность деятельности НКО – структура партнеров однородна, перечень предоставляемых услуг ограничен основными бизнес направлениями деятельности.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	620 671	0	0	620 671
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	372 998	0	332	373 330
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	8 650 000	0	0	8 650 000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	34 831	0	0	34 831
9	Отложенный налоговый актив	36 398	0	0	36 398
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	294 543	0	0	294 543
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	1 228 945	62 140	4 634	1 295 719
13	Итого активов	11 238 386	62 140	4 966	11 305 492
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 365 358	0	0	4 365 358
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0



18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	
21	Прочие обязательства	1 330 786	396 236	1 020 880	2 747 902
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
23	Итого обязательств	5 696 144	396 236	1 020 880	7 113 260
	Чистая балансовая позиция	5 542 242	-334 096	-1 015 914	4 192 232

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств ИКО по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	424 461	0	0	424 461
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	53 224	0	127	53 351
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 300 000	0	0	6 300 000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	34 568	0	0	34 568
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	140 626	0	0	140 626
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	1 421 461	59 907	23 627	1 504 995
13	Итого активов	8 374 340	59 907	23 754	8 458 001
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0



16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 672 406	0	0	3 672 406
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	21 009	0	0	21 009
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	1 172 919	367 958	802 428	2 343 305
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
23	Итого обязательств	4 866 334	367 958	802 428	6 036 720
	Чистая балансовая позиция	3 508 006	-308 051	- 778 674	2 421 281

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

10.2. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у НКО финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора.

К финансовым обязательствам должника перед НКО могут относиться следующие:

- остатки на корреспондентских счетах НКО, открытые в других кредитных организациях, которые невозможно отозвать;
- неисполненные обязательства по договорам с банковскими платежными агентами, по которым НКО в силу характера проводимых в рамках соответствующего договора операций несет ответственность перед физическими лицами в полном объеме;
- неисполненные обязательства контрагентов по прочим договорам, заключаемым НКО в рамках деятельности по осуществлению переводов физических лиц без открытия банковских счетов.

Целью управления кредитным риском является поддержание величины возможных потерь в рамках установленных НКО параметров.

Способы управления кредитным риском:

- Минимизация (ограничение, лимитирование). В целях ограничения рисков Уставом НКО предусмотрены полномочия органов управления на одобрение сделок, могущих повлечь за собой реализацию кредитного риска. При открытии корреспондентских счетов, заключении договоров с банковскими платежными агентами и другими контрагентами, в которых есть риск понесения потерь из-за неисполнения партнерами своих финансовых обязательств, на каждого из них может быть установлен лимит максимально допустимого размера финансового обязательства перед Обществом.
- Избежание. Это означает отказ от реализации сделки в связи с неприемлемо-высоким уровнем кредитного риска. До принятия решения о заключении любой сделки с возможным кредитным риском НКО стремится получить максимальное количество информации о контрагенте. В рамках разработанной методики оценки контрагента проводится его предварительный анализ. В случае признания риска неприемлемым, сделка не совершается.

В целях минимизации кредитного риска осуществляются следующие мероприятия:

- при заключении договоров с банковскими платежными агентами и другими контрагентами, на каждого из них может быть установлен лимит максимально допустимого размера финансового обязательства перед НКО;
- отказ от реализации сделки в случае признания потенциального уровня кредитного риска неприемлемым на стадии предварительного анализа контрагента;
- размещение свободных денежных средств осуществляется исключительно в депозиты Банка России.

Кредитный риск не имеет высокой степени концентрации в виду отсутствия у НКО активных операций с повышенным уровнем риска.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» активов на 01.01.2019 г., в тыс. руб.



Для аудиторских
заключений 62

Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер присвоенной задолженности	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										По категориям качества				
										II	III	IV	V	
Ссуды и приравненные к ним задолженности:	2 546 672	2 374 819	62 207	55 621	8 378	45 647	22 030	71 327	71 327	5 668	15 263	4 749	45 647	
кредитных организаций	2 214 753	2 185 912	1 674	13 554	0	13 613	966	15 738	15 738	17	2 108	0	13 613	
юридических лиц	327 276	188 907	60 533	41 071	8 378	28 387	17 417	51 892	51 892	5 651	13 105	4 749	28 387	
физических лиц	4 643	0	0	996	0	3 647	3 647	3 697	3 697	0	50	0	3 647	
Требования по полученному % дохода:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Справочно:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

Для аудиторских
заключений 63

Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	1 988 702	1 889 485	913	49 967	3 415	44 922	13 099	60 308	60 308	60 308	49	13 630	1 707	44 922
юридических лиц	1 713 012	1 685 937	703	12 533	0	13 839	1 192	16 478	16 478	16 478	7	2 632	0	13 839
физических лиц	264 860	203 548	210	36 556	3 415	21 131	11 907	33 834	33 834	33 834	42	10 954	1 707	21 131
Требования по получению % доходов кредитных организаций	10 830	0	0	878	0	9 952	0	9 996	9 996	9 996	0	44	0	9 952
юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Справочно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды, представленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды, представленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



Для аудиторских
заключений 64

В таблице ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Активы с коэффициентом риска 0%	9 278 917	6 661 446
Активы с коэффициентом риска 20%	1 894 537	1 659 371
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	857 163	532 795
Активы с коэффициентом риска 150%	1 972	823
Активы с повышенным коэффициентом риска, 250%	36 398	27 654

10.3. Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – риск, выражающийся в неспособности НКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их поступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности НКО своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства при соблюдении регуляторных требований в сфере управления риском ликвидности, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Задачи управления риском ликвидности:

- обеспечение выполнения нормативных требований;
- управление активами и пассивами для обеспечения исполнения денежных обязательств перед контрагентами;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- определение потребности НКО в ликвидных средствах и обеспечение способности НКО финансировать свою деятельность пассивами доступной срочности;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию риска ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО;
- создание системы управления ликвидностью при возникновении кризиса ликвидности на рынке, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения критических значений нормативов ликвидности и дефицита ликвидности.

Источники риска ликвидности, характерные для НКО:

- несвоевременное исполнение финансовых обязательств одним или несколькими крупными контрагентами
- возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

В процессе управления ликвидностью НКО руководствуется следующими принципами:

- осуществление управления ликвидностью на постоянной основе;
- определение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих размеру и финансовому состоянию НКО;
- разрешение конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- принятие в расчет риска ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности. При размещении активов НКО должно строго учитывать срочность источника ресурсов и его объем;
- анализ проведения сделок в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах;



- планирование необходимого объема ликвидности интегрировано в процесс стратегического и бизнес-планирования;
- НКО формирует, поддерживает и контролирует буфер ликвидности для поддержания нормальной деятельности и деятельности в условиях кризиса ликвидности.
- прозрачность информации о ситуации с ликвидностью для руководства НКО и руководства группы ПАО Сбербанк.

Классификация рисков ликвидности:

- риск физической ликвидности (риск недостатка денежных средств в определенной валюте, вследствие которого НКО не может исполнить свои обязательства перед контрагентами в текущий момент времени);
- риск нормативной ликвидности (риск нарушения обязательного норматива ликвидности, установленного Инструкцией Банка России № 129-И от 26.04.2006г.)

Участники процесса управления риском ликвидности

Совет Директоров

- утверждает Политику управления рисками
- одобряет крупные сделки в порядке, предусмотренном Уставом Общества

Правление

- утверждает перечень индикаторов риска ликвидности и их пороговые значения
- осуществляет контроль за соответствием деятельности Общества внутренним документам, определяющим порядок управления риском ликвидности
- рассматривает отчетность и иную информацию по вопросам управления риском ликвидности

Финансовая служба

- осуществляет ежедневное управление ликвидностью (ведение платежной позиции, обеспечение соблюдения норматива ликвидности, установленного инструкцией Банка России № 129-И от 24.06.2006г.)
- взаимодействует с ПАО Сбербанк по вопросам планирования и отчетности в качестве участника группы

Риск-менеджер

- проводит ежеквартальный мониторинг риска ликвидности
- проводит стресс-тестирование риска ликвидности

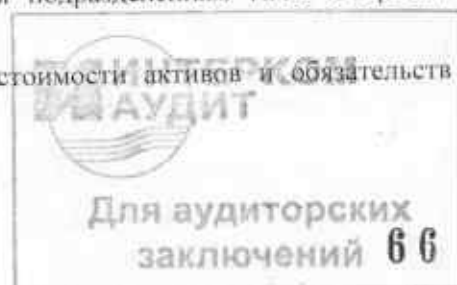
Контроль ликвидности обеспечивается путём анализа фактических величин расчётных показателей (коэффициентов) в сравнении с их предыдущими значениями; а также ежедневным расчетом обязательных нормативов ликвидности, достаточности собственных средств (капитала) НКО. В целях минимизации риска ликвидности должно быть соблюдено равновесие между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

Банк России установил нормативы текущей ликвидности (Н15), которые российские небанковские кредитные организации обязаны соблюдать на ежедневной основе. Минимально допустимое числовое значение норматива Н15 устанавливается в размере 100 процентов. В течение отчетного периода НКО соблюдала указанные нормативы, по состоянию на 01.01.2019г. коэффициент Н15 составил 142,2% (на 01.01.2018г. Н15 – 128,3%).

Ежедневный контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности и норматива достаточности собственных средств (капитала) осуществляется Финансовой службой.

Отчеты о соблюдении обязательных нормативов предоставляются ежемесячно Председателю Правления НКО Финансовой службой и заинтересованным подразделениям ПАО Сбербанк по запросу.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019 г., в тыс. руб.



		до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	620 671	0	0	0	0	620 671
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	373 330	0	0	0	0	373 330
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	8 650 000	0	0	0	0	8 650 000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	34 831	0	0	0	0	34 831
9	Отложенный налоговый актив	36 398	0	0	0	0	36 398
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	294 543	294 543
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	1 119 385	57 554	45 574	73 206	0	1 295 719
13	Итого активов	10 834 615	57 554	45 574	73 206	294 543	11 305 492
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 365 358	0	0	0	0	4 365 358
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	2 552 548	195 354	0	0	0	2 747 902



22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	0
23	Итого обязательств	6 917 906	195 354	0	0	0	7 113 260
	Чистый разрыв ликвидности	3 916 709	-137 800	45 574	73 206	294 543	4 192 232
	Совокупный разрыв ликвидности	3 916 709	3 778 909	3 824 483	3 897 689	4 192 232	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	424 461	0	0	0	0	424 461
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	53 351	0	0	0	0	53 351
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 300 000	0	0	0	0	6 300 000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	34 568	34 568
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 119	0	0	0	133 507	140 626
11	Прочие активы	1 358 933	0	91 896	54 166	0	1 504 995
12	Итого активов	8 143 864	0	91 896	54 166	168 075	8 458 001
Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 672 406	0	0	0	0	3 672 406
15.1	Вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0



Для аудиторских
заключений 68

16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	21 009	0	0	0	0	21 009
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	2 327 267	0	16 038	0	0	2 343 305
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	0
22	Итого обязательства	6 020 682	0	16 038	0	0	6 036 720
	Чистый разрыв ликвидности	2 123 182	0	75 858	54 166	168 075	2 421 281
	Совокупный разрыв ликвидности	2 123 182	2 123 182	2 199 040	2 253 206	2 421 281	

10.4. Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Обществом позициям в иностранных валютах.

Система управления валютным риском включает:

- отслеживание фактического уровня валютного риска на постоянной основе;
- установление (утверждение) лимитов на уровень валютных рисков;
- обязательное администрирование результатов в соответствующих отчетах.

Основным методом оценки, управления и регулирования валютного риска является расчет открытых валютных позиций в иностранных валютах. НКО придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Центральным Банком РФ.

Для целей расчета размера валютного риска НКО руководствуется Инструкцией Банка России № 178-И от 28.12.2016г. «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». В качестве базового индикатора величины валютного риска в целом по НКО применяется величина ОВП, рассчитанная в соответствии с нормативными документами Банка России по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

С целью ограничения валютного риска в НКО установлены следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций: сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) НКО; любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) НКО.

Ежедневный контроль соблюдения лимитов валютного риска осуществляет Финансовая служба.

Отчет о соблюдении лимитов открытых валютных позиций предоставляется ежемесячно Председателю Правления Общества Финансовой службой.

Мониторинг валютного риска проводится Риск-менеджером ежеквартально, отчет об уровне валютного риска предоставляется Правлению в составе сводного отчета о мониторинге рисков.



В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	620 671	0	0	0	620 671
3	Средства в кредитных организациях	90 052	145 923	136 809	546	373 330
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	8 650 000	0	0	0	8 650 000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	34 831	0	0	0	34 831
9	Отложенный налоговый актив	36 398	0	0	0	36 398
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	294 543	0	0	0	294 543
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	1 255 631	39 518	569	1	1 295 719
13	Итого активов	10 982 126	185 441	137 378	547	11 305 492
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 365 358	0	0	0	4 365 358
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	2 720 471	17 144	9 619	668	2 747 902
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
23	Итого обязательства	7 085 829	17 144	9 619	668	7 113 260
	Чистая балансовая позиция	3 896 297	168 297	9 050	-667	4 192 232

Для аудиторских
заключений 70

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	424 461	0	0	0	424 461
3	Средства в кредитных организациях	50 875	2 087	376	13	53 351
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 300 000	0	0	0	6 300 000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	34 568	0	0	0	34 568
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	140 626	0	0	0	140 626
11	Прочие активы	1 449 872	55 064	11	48	1 504 995
12	Итого активов	8 400 402	57 151	387	61	8 458 001
	Обязательства					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 672 406	0	0	0	3 672 406
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	21 009	0	0	0	21 009
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	2 333 660	4 926	4 719	0	2 343 305
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0
22	Итого обязательств	6 027 075	4 926	4 719	0	6 036 720
	Чистая балансовая позиция	2 373 327	52 225	-4 332	61	2 421 281

Анализ чувствительности прибыли к валютному риску не рассчитывается в силу незначительности остатков на валютных счетах.

Для аудиторских
заключений 71

10.5. Правовой риск

Деятельность НКО осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России НКО соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности НКО.

Под правовым риском понимается возможность возникновения у НКО финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов в результате:

- нарушения НКО и (или) его контрагентами условий заключенных договоров;
- непринятия во внимание (игнорирование) судебной и правоприменительной практики;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности);
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление внутренних документов НКО, договоров);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов.

Правовой риск может возникать во всех без исключения областях деятельности НКО, деятельности органов управления, исполнительных, контрольно-ревизионных органов.

Финансовыми и иными негативными последствиями реализации правового риска являются:

- проценты, штрафы, пени, неустойки;
- судебные издержки;
- возврат имущества;
- возмещение морального вреда;
- негативное воздействие на ликвидность (за счет отвлечения денежных средств в резервы);
- упущенная выгода/недополученный доход;
- ущерб деловой репутации НКО;
- реальный имущественный ущерб;
- последствия, не связанные со взысканием денежных средств (включая необходимость изменения бизнес-процессов).

Процесс управления правовым риском включает следующие основные этапы:

- выявление правового риска (выявление отклонений от законодательных и иных нормативных требований, правоприменительной практики, возникающих в деятельности или во внутренних документах; анализ причин и предпосылок, вследствие которых причинен или может быть причинен ущерб или возникнуть иное негативное последствие);
- оценка правового риска (анализ информации, полученной в результате идентификации правового риска, и определение вероятности реализации правового риска, приводящих к потерям; а также размер понесенного и потенциального ущерба);
- мониторинг правового риска (выявление событий, способствующих изменению степени подверженности деятельности НКО правовому риску, а также изменению уровня правового риска; контроль показателей потенциального и реализованного правового риска, наблюдение за динамикой показателей, характеризующих уровень правового риска с целью определения тенденций в изменении его уровня);
- контроль и/или снижение правового риска (принятие управленческого решения в отношении выявленного правового риска, контроль выполнения заявленных мероприятий по снижению уровня правового риска и устранению проблемных зон в процессах).

Индикаторы и пороговые значения (лимиты) правового риска утверждаются Правлением, и ежегодно пересматриваются, на основании рекомендаций Риск-менеджера.

Выявление, оценку и текущий контроль правового риска осуществляет Юридическая служба НКО.

Мониторинг правового риска проводится Риск-менеджером ежеквартально, отчет об уровне правового риска предоставляется Правлению в составе сводного отчета о мониторинге рисков.

10.6. Комплаенс риск

Комплаенс риск – риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации НКО в результате несоблюдения законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса.

Цель управления комплаенс-риском - содействие органам управления в обеспечении соответствия деятельности НКО законодательству, регулированию и лучшим практикам.

Основными задачами системы управления комплаенс-риском являются:

- независимая, всесторонняя и регулярная оценка деятельности НКО с целью идентификации комплаенс-риска;
- информирование органов управления НКО о выявленных комплаенс-рисках;
- проведение мероприятий, направленных на управление комплаенс-риском.

Управление комплаенс риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с «Политикой управления комплаенс-риском в ООО НКО «Яндекс.Деньги».

10.7. Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате:

- ✓ нарушения законодательства Российской Федерации и (или) внутренних документов НКО служащими НКО;
- ✓ отказов и (или) нарушений в работе автоматизированных информационных систем и технических средств и (или) несоразмерности (недостаточности) их функциональных возможностей (характеристик) характеру и масштабам деятельности НКО;
- ✓ несоответствия внутренних документов НКО, определяющих порядок и процедуры осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям законодательства Российской Федерации;
- ✓ ненадлежащего уровня квалификации служащих НКО;
- ✓ воздействия иных факторов операционного риска.

Целями управления операционным риском (далее – ОР) в НКО являются:

- ✓ предупреждение возникновения возможных убытков и иных негативных последствий реализации ОР;
- ✓ увеличение получаемой прибыли, связанное в том числе с повышением эффективности управления процессами НКО и качества предоставляемых услуг.

Основные задачи системы управления операционным риском:

- идентификация основных направлений деятельности, подверженных операционному риску;
- накопление и стандартизация информации о возможных и понесенных операционных потерях;
- подбор адекватного метода оценки возможных операционных потерь;
- подбор оптимального способа минимизации возможных операционных потерь;
- создание системы отчетности и обмена информацией по вопросам управления операционным риском;
- накопление опыта в сфере управления операционным риском.

В целях выявления и оценки операционного риска НКО контролирует следующие показатели:

- несостоявшиеся переводы денежных средств;
- отказы и нарушения в работе автоматизированных информационных систем и технических средств;
- мошенничества в отношении НКО, в том числе обусловленные использованием интернет-технологий;
- принятые решения судов не в пользу НКО и отмененные (измененные) решения судов, вынесенные в ее пользу.

В управлении операционным риском принимают участие:

- Совет Директоров
- Правление



Для аудиторских
заключений 73

- Риск-менеджер
- Отдел внутреннего контроля
- Руководители подразделений НКО.

Порядок информирования органов управления НКО по вопросам управления операционным риском

№ п/п	Наименование отчета	Кто составляет	Кому предназначается	Периодичность
1	Отчет о событиях операционного риска	Руководители подразделений	Риск-менеджеру	Квартал
2	Отчет о результатах мониторинга операционного риска	Риск-менеджер	Председатель Правления, Правление, руководители подразделений	Квартал
3	Отчет о результатах контроля за уровнем операционного риска при привлечении БПА	Риск-менеджер	Правление	Год
4	Отчет о проверке эффективности управления операционным риском	Отдел внутреннего аудита	Совету Директоров	Год

Приемлемость уровня операционного риска оценивается риск-менеджером ежеквартально, на основании сопоставления фактически достигнутых значений показателей операционного риска с утвержденными значениями. Отчет о результатах мониторинга предоставляется исполнительным органам.

Оценка эффективности управления операционным риском в НКО проводится по итогам года Советом Директоров путем сопоставления фактического размера убытков, вызванных событиями операционного риска, с предварительно утвержденным размером потенциальных убытков.

Величина операционного риска, используемая для расчета коэффициента достаточности капитала, рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банка» и Положением Банка России 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») по состоянию на 01.01.2019г. составила 439 799 тыс. руб.

тыс. руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Чистые процентные доходы	325 332	238 247
Чистые непроцентные доходы	2 606 664	1 884 675
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	2 931 996	2 119 922

10.7. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск убытков, возникающих в результате негативного восприятия НКО со стороны клиентов, контрагентов, участников, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов. Риск потери деловой репутации включает в себя информационный риск – риск наступления события в информационной сфере НКО по каналам средств массовых коммуникаций, в результате которого НКО будет нанесен ущерб. Информационные риски рассматриваются как вероятные события во внутренней и во внешней среде НКО, оказывающие негативное влияние не только на безопасность информации о деятельности НКО, но и на ее качество.

За время своего существования НКО подтвердило репутацию, как наиболее устойчивого и надежного партнера, благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости НКО уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте НКО в Интернете

В целях минимизации репутационного риска, НКО на постоянной основе осуществляет:

- контроль над соблюдением законодательства РФ о банковской тайне;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- соблюдение и обеспечение в текущей деятельности неуклонной реализации норм законодательства Российской Федерации;
- соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов НКО;
- обеспечение контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- формирование правил корпоративного поведения;
- обучение (повышение квалификации) сотрудников НКО.

Мониторинг репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Для целей мониторинга используется, в том числе, информация, размещенная в средствах массовой коммуникации (СМИ, интернет-сайт НКО, социальные сети и прочие источники). Отдел по связям с общественностью ежедневно проверяет наличие информации и сообщений в средствах массовой информации, содержащих негативные и рискованные отзывы и сведения об НКО (его аффилированных лицах).

Результаты мониторинга средств массовой коммуникации еженедельно доводятся Отделом по связям с общественностью до сведения исполнительных органов НКО.

Риск-менеджер ежеквартально представляет исполнительным органам отчет о результатах мониторинга репутационного риска.

11. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и

конфиденциальной информации НКО, которая не может быть раскрыта в полном объеме

При контроле за раскрытием информации НКО руководствуется Перечнем конфиденциальной информации ООО НКО «Яндекс.Деньги» утвержденным Протоколом Правления № 40 от 13.12.2013г.

12. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности НКО проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

ООО «ПС Яндекс.Деньги» является основной материнской компанией, конечной материнской компанией является ПАО Сбербанк.

Вид операций	Основная материнская компания		Конечная материнская компания		Основной управленческий персонал	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	310 400	2 525	0	0
Дебиторская задолженность	0	0	266 114	521 093	0	0
Кредиторская задолженность	0	144	7 086	14 165	0	0
Комиссионные доходы	0	18	224 032	203 868	0	0
Комиссионные расходы	0	0	1 520 630	707 985	0	0
Процентные доходы	0	0	230	3	0	0
Операционные доходы	233	0	0	0	0	0
Операционные расходы	0	0	4 904	307	0	0
Краткосрочные вознаграждения	0	0	0	0	125 205	74 167
Приобретение ИМА и неисключительных прав	0	0	6 236	7 841	0	0

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 75

В ходе своей обычной деятельности НКО осуществляет операции со связанными сторонами, составляющими одну группу.

В течение 2018 года в НКО проводились операции со своими связанными сторонами (в основном по договорам на информационно-технологическое обслуживание и прочим хозяйственным договорам).

13. Информация о системе оплаты труда

В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России в НКО разработаны внутренние документы об оплате труда и премировании сотрудников.

Согласно разработанным внутренним документам НКО оплата труда сотрудников может состоять из следующих выплат:

- должностной оклад, установленный штатным расписанием и трудовым договором (дополнительным соглашением к нему);
- стимулирующие выплаты в виде премиальных выплат. Премии могут быть разовыми, ежемесячными, квартальными и годовыми;
- доплаты и надбавки;
- другие выплаты компенсационного характера, предусмотренные законодательством РФ, трудовым договором и внутренними документами НКО.

Премия - не гарантированная и нефиксированная форма дохода работника НКО. Ее функция – поощрение действий сотрудника, способствующих достижению целей НКО. Данный вид поощрения может быть выплачен сотруднику по итогам работы за месяц, квартал и календарный год, в связи с успешным окончанием проекта, достижением работником высоких бизнес-результатов, либо иные достижения по решению Совета директоров или председателя Правления НКО.

Общий по НКО объем стимулирующих выплат определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых НКО рисков, а также доходность деятельности НКО.

Сфера применения системы оплаты труда. Действие внутренних документов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в НКО, распространяется на всех штатных работников НКО.

Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающем за систему оплаты труда.

Надзор за системой оплаты труда возложен на Совет директоров НКО.

Члены Совета директоров, являющиеся сотрудниками НКО, не получают дополнительных вознаграждений за участие в Совете директоров. НКО не производит выплаты вознаграждений членам Совета директоров, не являющимся сотрудниками НКО.

Совет директоров на регулярной основе оценивает соответствие системы оценки труда стратегии НКО, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности НКО, утверждает фонд оплаты труда работников на календарный год не позднее чем 31 января нового календарного года, с учетом всех рекомендаций.

Управление персоналом НКО на регулярной основе по запросу Председателя Правления или Совета директоров проводит мониторинг рынка труда с целью установления и поддержания конкурентноспособной системы оплаты труда, готовит отчеты по результатам мониторинга системы оплаты труда, выносит на рассмотрение руководства НКО предложения по формированию фонда оплаты труда.

Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита и Служба по управлению рисками разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по совершенствованию документов НКО, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности НКО с учетом уровня рисков, принимаемых НКО, подразделениями и работниками, а также изменений стратегии НКО, характера и масштаба его деятельности.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда. Целями системы оплаты труда НКО являются обеспечение финансовой устойчивости НКО, повышение экономических результатов деятельности НКО, привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие

характеру и масштабу совершаемых НКО операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности НКО и их вкладу в достижение данных результатов.

Перечень ключевых показателей доходности и показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, включает в себя выполнение плана по чистой прибыли НКО. При оценке результатов работы НКО или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые количественные показатели эффективности:

- чистый операционный доход;
- риск операционных потерь.

При оценке результатов работы НКО или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые качественные показатели эффективности:

- выполнение утвержденных планов работы подразделений;
- отсутствие претензий со стороны надзорных и контролирующих органов.

Описание системы оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

К подразделениям, осуществляющим, внутренний контроль и управление рисками относятся:

- Ответственный сотрудник за организацию управления комплаенс-риском;
- Отдел внутреннего аудита;
- Риск-менеджер;
- Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ.

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда НКО и включает в себя фиксированное (должностной оклад) и нефиксированное вознаграждение (премия).

В соответствии с ограничениями, установленными Инструкцией Банка России № 154-И, не менее 50% совокупного вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет фиксированное вознаграждение.

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, происходят в денежной форме; выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

Основные показатели эффективности подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитывают качество выполнения работниками подразделений задач, возложенных на них внутренними нормативными документами НКО, и не зависят от финансовых результатов подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Описание способов учета рисков, определение результатов работы НКО, процесса корректировки переменной части вознаграждения.

Учет текущих и будущих рисков, принимаемых НКО в рамках деятельности подразделений, осуществляющих операции/ сделки, несущие риски, при определении вознаграждения, характеризуется утвержденными показателями эффективности, учитывающими риски и планируемую доходность данных операций/ сделок, величину собственных денежных средств, необходимых для покрытия принятых рисков. Ключевые показатели эффективности, характеризующие принимаемые НКО в рамках деятельности данных подразделений риски, включают в себя, в том числе, риск операционных потерь.

Информация о категориях и численности работников, принимающих риски, информация по показателям оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

К сотрудникам, принимающим риски, относятся единоличный исполнительный орган НКО (Председатель Правления) и члены коллегиального исполнительного органа (Члены Правления НКО), которые принимают решения об осуществлении НКО операций и сделок.

На 01.01.2019г. в состав Правления входило 5 человек, на 01.01.2018г. 5 человек.



Размер оплаты труда членов исполнительных органов определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых НКО, в связи с их решением, а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей.

Правила выплат в 2018 году вознаграждений основного управленческого персонала не изменились по сравнению с 2017 годом.

Вознаграждения, выплаченные в течение 2018 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 125 205 тыс. руб. (в течение 2017 года – 74 167 тыс. руб.)

Вознаграждение основного управленческого персонала состоит из постоянной части – должностного оклада и переменной части, которая состоит из премии (выплачиваемой один раз в квартал) и премии, размер которой определяется индивидуально. Переменное вознаграждение выплачивается в размере и сроки, которые устанавливаются внутренними документами НКО. Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Наименование	За 2018 год	За 2017 год
<i>Среднестатистическая численность сотрудников, чел.</i>	972	799
Списочная численность основного управленческого персонала	6	6
Списочная численность сотрудников осуществляющих внутренний контроль и управление рисками	4	4
<i>Расходы на оплату труда, в том числе премии</i>	1 220 697	850 371
Оплата временной нетрудоспособности	9 489	7 325
Прочие выплаты персоналу	19 364	117 578
Взносы в государственные бюджетные фонды	293 217	221 141
<i>Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу</i>	125 205	74 167
<i>Выплаты (вознаграждения) работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками</i>	10 219	9 366

Вознаграждения Правлению НКО, выплаченные и начисленные в течение 2018 года, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания и другие краткосрочные платежи, составили 94 603 тыс.руб. (в течение 2017 года – 72 912 тыс.руб.).

Выплаты вознаграждений членам Правления НКО осуществляется на основе внутренних документов НКО.

Количество членов Правления НКО, получивших в течение 2018 года нефиксированную часть вознаграждения, – 5 человек (в течение 2017 года – 5 человек).

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда НКО.

В 2018г. и в 2017г. выходные пособия сотрудникам не выплачивались, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда НКО.

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, производятся в денежной форме; выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

14. Информация о прекращении НКО применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

НКО применяет основополагающий принцип «непрерывности деятельности», согласно которому НКО предполагает, что будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности и осуществления операций на невыгодных условиях.

15. Информация об утверждении годовой отчетности

Настоящий годовой отчет подлежит утверждению Решением единственного участника НКО ООО «ПС Яндекс.Деньги» не позднее 30 апреля 2019 года.

Руководитель

Шабанова Татьяна Андреевна

Главный бухгалтер

Карабанова Елена Леонтьевна

М.П.

"29" марта 2019г.



Для аудиторских
заключений 79

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 73 листов
Е.В. Коротких

