

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО НКО «Яндекс.Деньги»
за 2017 год.



1. Существенная информация об НКО

Полное наименование: общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Яндекс.Деньги» (далее – НКО)

Сокращенное наименование: ООО НКО «Яндекс.Деньги»

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

Место нахождения (юридический адрес): 119021, Москва, ул. Тимура Фрунзе, д.11, стр.44.

Место нахождения (почтовый адрес): 119021, 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.

Свою коммерческую деятельность НКО осуществляет на основании лицензии № 3510-К, выданной Банком России 27 марта 2015 года. До 27 марта 2015 года деятельность осуществлялась на основании лицензии № 3510-К от 06 сентября 2012 года, по которой НКО вправе осуществлять 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).

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 член международной платежной системы MasterCard Int.

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 2017 году.

По состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. 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 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. на территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. 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/.

Списочная численность сотрудников НКО на 01.01.2018 г. составила 799 человек (на 01.01.2017 г. 649 человек).

Список учредителей НКО:

Наименование организации	На 01 января 2018 г.		На 01 января 2017 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	100	0	100	0
Итого	100	0	100	0

В 2017 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 31.12.2017 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 2017 году были следующие изменения в составе Совета директоров. По состоянию на 01.01.2017 персональный состав Совета директоров НКО был представлен следующими лицами: Завалишина Евгения Николаевна, Дадашев Семен Гилатович, Базин Антон Юрьевич, Островский Святослав Евгеньевич, Афанасова Екатерина Альбертовна. Решением единственного участника от «28» апреля 2017 г. № 1 в состав Совета директоров были избраны лица, указанные в таблице.

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 31.12.2017 г.):



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

В 2017 году изменения в составе Правления НКО отсутствовали.

2. 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.

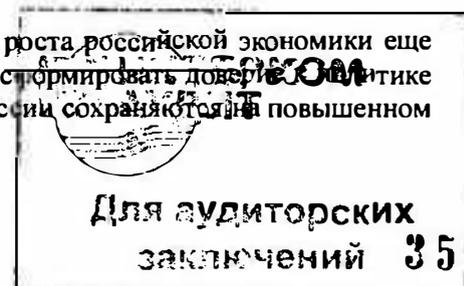
Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.
- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%. А с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Учитывая данные статистики за декабрь, по оценкам Банка России, в первом полугодии 2018 года ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Темпы прироста ВВП оцениваются на уровне 1–1,5%.

В то же время, несмотря на положительные тенденции, темпы роста российской экономики еще достаточно низкие. Предстоит закрепить инфляцию вблизи 4%, сформировать доверие к политике Банка России и снизить инфляционные ожидания, которые в России сохраняются на повышенном уровне и реагируют даже на временные колебания цен.



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

По итогам деятельности в 2017 году доходы НКО составили 7 807 742 тыс.руб., расходы составили 6 072 852 тыс. руб. Прибыль до налогообложения составила 1 734 890 тыс.руб.

Прибыль после налогообложения в 2017 году составила 1 347 189 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с 2016 годом на 30% (прибыль после налогообложения в 2016 году – 1 036 235 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.

Решением единственного участника № 1 от 28.04.2017г. чистая прибыль по итогам 2016 года в размере 1 036 235 397,19 рублей распределена следующим образом:

- 1) Сумма 455 000 000,00 рублей распределена единственному участнику ООО "ПС Яндекс.Деньги";
- 2) Сумма 581 235 397,19 рублей оставлена в распоряжении НКО (нераспределенная прибыль).

Дивиденды по итогам 2016 года выплачены 04.05.2017г.

4. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

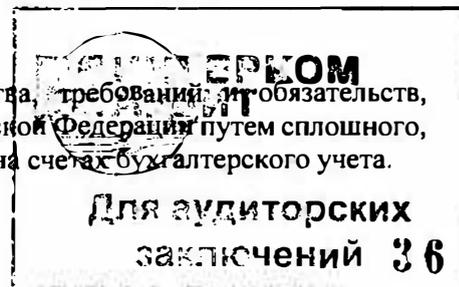
Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год закончившийся 31 декабря 2017г., представлена в российских рублях с округлением до тысяч.

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий. Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в НКО в 2017 году определялись внутренним документом НКО «Учетная политика ООО НКО «Яндекс.Деньги» для целей бухгалтерского и налогового учета на 2017-год» (далее - Учетная политика), утвержденным Протоколом Правления № 173 от 30.12.2016г. и Протоколом Правления № 182 от 27.03.2017г.

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. 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.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценивания.

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.

Переоценка основных средств не производится.

Объекты основных средств и нематериальные активы проверяются на обесценение 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.

Материальные 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, определенного 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

Для аудиторских
заключений 38

налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия. На основании Приказа № 297 от 30.11.2017г. проведена инвентаризация по состоянию на 01 декабря 2017 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 2018 года по счетам клиентов.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

5. Изменения в учетной политике и предоставление бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2017 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 2017 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.

Применительно к отражению операций в 2017 году НКО разработало и утвердило Учетную политику НКО на 2018 год (Протокол Правления № 214 от 29.12.2017г.).

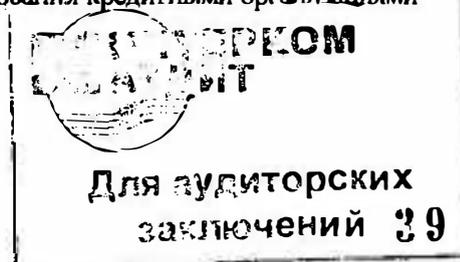
В Учетную политику на 2018 год существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности, не вносились

6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценке на конец отчетного периода

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.

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 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также внутриванковским 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.

7. 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.

Для аудиторских
заключений 40

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

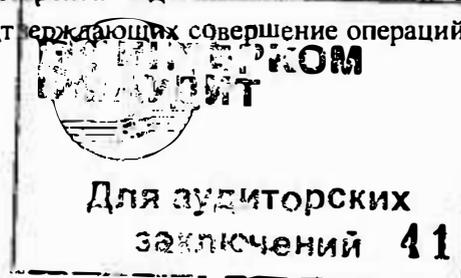
- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов НКО банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен НКО (без уровня существенности);
- произведенная после отчетной даты оценка активов НКО, результаты 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 имелась 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 №3054-У и Учетной политики НКО в годовом отчете за 2017 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 2017 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 1 099 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 12 712 тыс. руб.,

- начислена доплата по налогу на прибыль за 2017 год на сумму 21 009 тыс. руб.

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

8. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

8.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017г.
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	424 461	350 102
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	66338	50482
За вычетом резерва под обесценение	12 987	12 647
Итого денежные средства и их эквиваленты	477 812	387937

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.

8.2. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Депозиты в ЦБ РФ	6 300 000	4 100 000
Итого чистая ссудная задолженность	6 300 000	4 100 000

На 01.01.2018г. размещено 6 300 000 тыс.руб. под 6,75% годовых:

До востребования 5 250 000 тыс.руб.

До 09.01.2018г. 1 050 000 тыс.руб.

8.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

За 31 декабря 2017

тыс. руб.	Капитальные вложения	Прочие ОС	НМА	Материальные запасы	Итого
<i>Стоимость на 1 января 2017 года</i>	1 633	123 947	21 240	3 122	130 826
<i>Поступление за год</i>	19 828	74 347	655	4 426	99 256
<i>Увеличение стоимости за год</i>	19 828	74 347	655	4 426	99 256
<i>Амортизационные отчисления за год</i>	0	87 839	1 617	0	89 456
<i>Уменьшение стоимости основных средств, всего</i>	0	87 839	1 617	0	89 456
<i>Стоимость на 1 января 2018 года</i>	21 461	110 455	1 162	7 548	140 626



За 31 декабря 2016

тыс. руб	Капитальные вложения	Прочие ОС	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2016 года	22	74738	3759	594	79113
Поступление за год	1677	113224	407	2528	117814
Всего увеличение стоимости за год	1677	113224	407	2528	117814
Амортизационные отчисления за год	0	64002	2042	0	66044
Списания за год	0	13	0	0	13
Всего уменьшение стоимости за год	0	64015	2042	0	66057
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	1633	123947	2124	3127	130826

Ограничения прав собственности на указанное имущество у НКО отсутствует. Основные средства в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств не передавались.

Переоценка основных средств не производилась.

НКО не привлекала для оценки имущества НКО независимого эксперта.

НКО не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

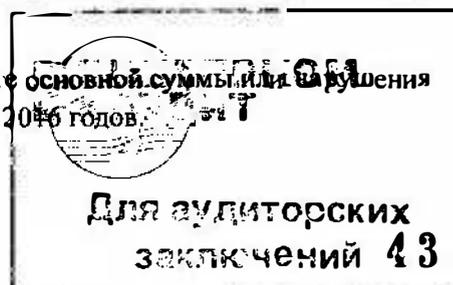
8.4. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Финансовые активы, всего	1 269 131	361 018
Начисленные проценты по финансовым активам	4 272	2 889
Прочие незавершенные расчеты	1 301 307	373 191
Резерв на возможные потери по финансовым активам	36 448	15 062
Нефинансовые активы, всего	235 864	163 691
Предоплата по товарам и услугам	97 975	57 235
Расходы будущих периодов	146 062	108 560
Прочие	2 700	27
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	10 873	2 131
Итого прочие активы	1 504 995	524 709

8.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Средства клиентов	3 672 406	2 634 953
Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	3 368 537	2 516 298
Невыплаченные переводы	32393	37 353
Денежные средства юридических лиц	271 476	81 302
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 672 406	2 634 953

НКО не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы или нарушения других условий в отношении средств клиентов, в течение 2017 и 2016 годов.



8.6. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	2 335 604	993 070
Кредиторская задолженность	26 666	15 535
Прочие незавершенные расчеты	1	0
Обязательства по переводам	1 455 112	376 487
Средства, перечисленные контрагентами в счет будущих платежей	673 037	498 298
Обязательства по комиссионному вознаграждению	68 257	48 252
Предстоящие выплаты персоналу	112 531	54 498
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	7 701	4 510
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0
Налоги к уплате	5 616	1 222
Доходы будущих периодов	1 923	1 550
Прочие	162	1 738
Итого прочие обязательства	2 343 305	997 580

8.7. Средства учредителей

На 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. объявленный уставный капитал НКО, выпущенный и полностью оплаченный составляет 90 000 тыс.руб.

9. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

9.1. Комиссионные доходы и расходы, прочие операционные доходы, операционные расходы

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Комиссионные Доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	760 881	566 613
Комиссия за открытие и ведение счетов	149 938	119 714
Комиссия за осуществление переводов	5 972 568	3 887 612
Прочее	235 582	227 537
Итого комиссионные Доходы	7 118 969	4 801 476
Комиссионные Расходы		
Комиссия за расчетно-кассовые операции и ведению счетов	3 0614	23 216
Комиссия за услуги по переводам	3 681 111	2 177 726
Комиссия по полученным банковским гарантиям и поручительствам	868	873
Прочее	141 563	147 278
Итого комиссионные расходы	3 854 156	2 349 093
Прочие операционные доходы		
Штрафы, пени, неустойки полученные	167	330
Доходы от выбытия (реализации) имущества	3	10
Прочее	71 863	45 995
Итого прочие операционные доходы	72 033	46 295
Операционные расходы		
Расходы на содержание персонала	1 217 616	938 670
Архивная плата	152 786	147 699
Профессиональные услуги (охрана, аудит, связь и др.)	148 531	110 835
Плата за право пользования интеллектуальной собственностью	1 074 065	37 427
Содержание основных средств и другого имущества	1 074 065	20 454
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 074 065	660 44

Для аудиторских
заключений 44

Страхование	97	99
Реклама и маркетинг	178 646	102 669
Прочее	162 824	150 461
Итого операционные расходы	2 067 537	1 574 358

9.2. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	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.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	14 723	14 384	339	4 345	944	3 401
<i>Средства, размещенные на корреспондентских</i>	14 723	14 384	339	4 345	944	3 401
Прочие активы	112 994	80 886	32 108	19 590	12 777	6 813
Всего за отчетный период	127 717	95 270	32 447	23 935	13 721	10 214

9.3. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы на заработную плату и премии	789 150	746 157
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	215 388	178 870
Прочие выплаты персоналу	117 578	13 643
Итого расходы на содержание персонала	1 122 116	938 670

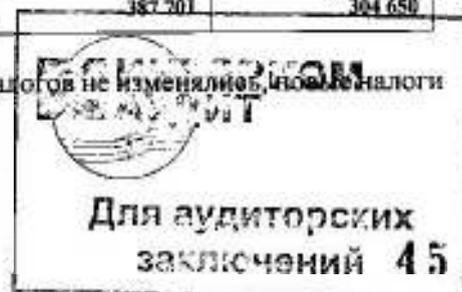
Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2017 году составила 95 тыс. руб. (2016 год: 104 тыс. руб.).

9.4. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	361 704	265 876
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	40 942	37 293
Расходы по налогу на имущество		4
Расходы по прочим налогам и сборам	2 406	2 281
Огложенный налоговый актив	-17 352	-804
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	387 701	304 650

В течение 2017 и 2016 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.



10. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

10.1. Политика и процедуры управления капиталом.

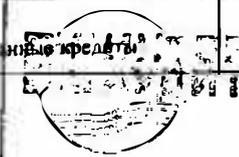
НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом НКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли НКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых 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) Банка на 01 января 2018 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
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	90000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	90000
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	1 203 000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клирингов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 672 406	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	1 203 000
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0


Для аудиторских заключений 46

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	140 626	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 706	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	14 706
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 677	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 677
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	34 568	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	34 568	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
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	6 353 351	X	X	X



Для аудиторских
заключений 47

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"	55	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.

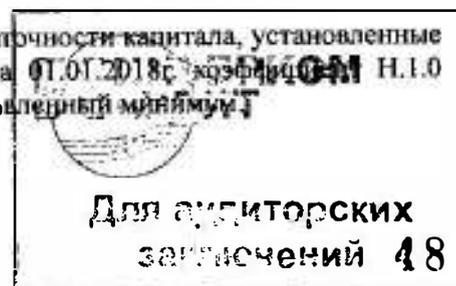
Базовый капитал НКО сформирован средствами уставного капитала, резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет.

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 01.01.2018г., в тыс. руб.	На 01.01.2017г., в тыс. руб.
Собственные средства (капитал), итого в том числе:	2 258 709	1 418 325
Источники базового капитала:	1 074 092	492 857
Уставный капитал	90 000	90 000
Резервный фонд	4 500	4 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	979 592	398 357
Базовый капитал	1 055 709	489 100
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	1 203 000	929 225
Прибыль текущего года	1 203 000	929 225

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 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России. По состоянию на 01.01.2018г. коэффициент Н1.0 составил 46,1% (на 01.01.2017г. Н1.0 - 44,4%), превысив установленный минимум.



11. 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 Банка.

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 2017 и 2016 годов НКО выполняло требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала), а также установленные обязательные нормативы. НКО не допускала нарушений обязательных нормативов Банка России за анализируемый период.

12. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, в 2017 и 2016 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.

13. 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.

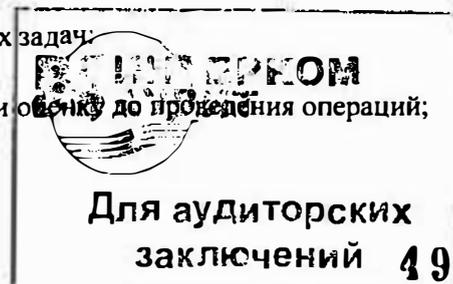
Под рисками понимается возможность (вероятность) несения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами деятельности НКО.

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. Политики 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 2017 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.

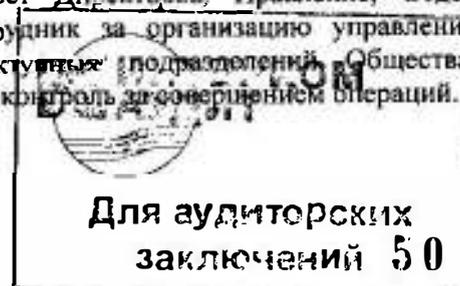
Состав, индикаторы рисков и их пороговые значения ежегодно пересматриваются риск-менеджером, и утверждаются Правлением.

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. При этом 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.

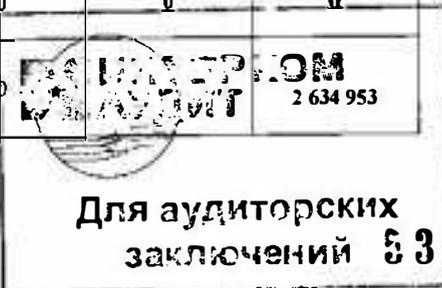


	другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для поодажн						
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые ооганнзацин	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему нвлгу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Огложенный налоговый актив	34 568	0	0	0	0	34568
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	140 626	0	0	0	0	140 626
11	Прочие активы	1 421 461	24 613	706	55 431	2 784	1 504 995
12	Итого активов	8 374 340	24 613	706	55 431	2 911	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		3 672 406
15.1	Вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0
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	1 172 919	362 217	6 385	5 741	796 043	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 обязательств	4 866 334	362 217	6 385	5 741	796 043	6 036 720
	Чистая балансовая позиция	3 508 006	-337 604	-5 679	49 690	796 043	2 421 281

Для аудиторских
заключений 52

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	350 102	0	0	0	0	350 102
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	37 835	0	0	0	0	37 835
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4 100 000	0	0	0	0	4 100 000
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	938					938
9	Отложенный налоговый актив	17 215	0	0	0	0	17 215
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	130 826	0	0	0	0	130 826
11	Прочие активы	462 333	31 211	341	28 607	2 217	524 709
12	Итого активов	5 099 249	31 211	341	28 607	2 217	5 161 625
	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	2 634 953	0	0			



15.1	Вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	683 267	114 232	24 514	649	174 918	997 580
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 обязательств	3 318 220	114 232	24 514	649	174 918	3 632 533
	Чистая балансовая позиция	1 781 029	-83 021	-24 173	27 958	-172 701	1 529 092

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

13.2. 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 на собой реализацию кредитного риска. При открытии корреспондентских счетов, заключении договоров с банковскими платежными агентами и другими контрагентами, в которых есть риск несения

Для аудиторских
заключений 54

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 с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.



№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
											Итого	По категориям качества				
												II	III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	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	
1.1	кредитных организаций	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	
1.2	юридических 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	
1.3	физических лиц	10 830	0	0	878	0	9 952	0	9 996	9 996	9 996	0	44	0	9 952	
2	Требования по получению % доходов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Справочно:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.1	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	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 с Положением Банка России № 25-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2017 г., в тыс. руб.



Для аудиторских
заключений 56

13.3. 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:

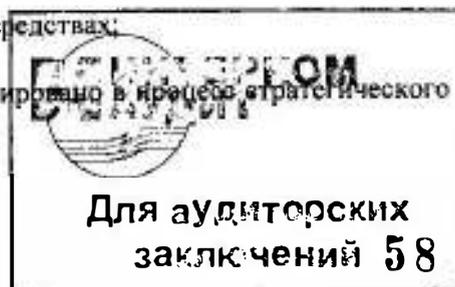
- обеспечение выполнения нормативных требований;
- управление активами и пассивами для обеспечения исполнения денежных обязательств перед контрагентами;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- определение потребности НКО в ликвидных средствах и обеспечение способности НКО 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 01.01.2018г. коэффициент Н15 составил 128,3% (на 01.01.2017г. Н15 – 126,9%).

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.

Для аудиторских
заключений 59

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	Средств 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	Огложенный 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
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	Огложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	2 327 267	0	16 038	0	0	2 343 305

Для аудиторских
заключений 60

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 обязательств	6 020 682	0	16 038	0	0	6 036 720
	Чистый разрыв ликвидности	2 123 182	0	75858	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	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 год	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	350 102	0	0	0	0	350 102
2.1	Обязательные Резервы	0	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	37 835	0	0	0	0	37 835
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4 100 000	0	0	0	0	4 100 000
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	938	0	0	0	938
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	17 215	17 215
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 122	0	0	0	127 704	130 826
11	Прочие активы	414 525	0	108 560	1 624	0	524 709
12	Итого активов	4 905 584	938	108 560	1 624	144 919	5 161 625
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	2 634 953	0	0	0	0	2 634 953


**Для аудиторских
заключений 61**

15.1	Вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	986 358	0	11 222	0	0	997 580
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
22	Итого обязательств	3 621 311	0	11 222	0	0	3 632 533
	Чистый разрыв ликвидности	1 284 273	938	97 338	1 624	144 919	1 529 092
	Совокупный разрыв ликвидности	1 284 273	1 285 211	1 382 549	1 384 173	1 529 092	

13.4. 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 (утвержденно) 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 ЦБ 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.

Финансовый отдел

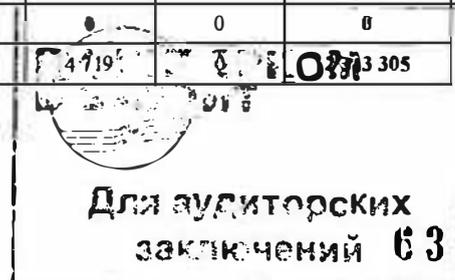
Для аудиторских
заключений 6 2

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 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	424461	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	140626	0	0	0	140626
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	0	0	2 338 586



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	52225	-4 332	61	2 421 281

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО по состоянию на 01.01.2017 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	350 102	0	0	0	350 102
3	Средства в кредитных организациях	34 883	764	2 166	22	37835
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4 100 000	0	0	0	4 100 000
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	938	0	0	0	938
9	Отложенный налоговый актив	17 215	0	0	0	17215
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	130 826	0	0	0	130 826
11	Прочие активы	496 034	28 105	549	21	524 709
12	Итого активов	5 129 998	28 869	2 715	43	5 161 625
	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	2 634 953	0	0	0	2 634 953
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	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	988 320	5 080	4 180	0	997 580

Для аудиторских
заключений 64

21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
22	Итого обязательств	3 623 273	5080	4 180	0	3 632 533
	Чистая балансовая позиция	1 506 725	23 789	-1 465	43	1 529 092

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

13.5. 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);

Для аудиторских
заключений 65

- 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.

13.6. 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.

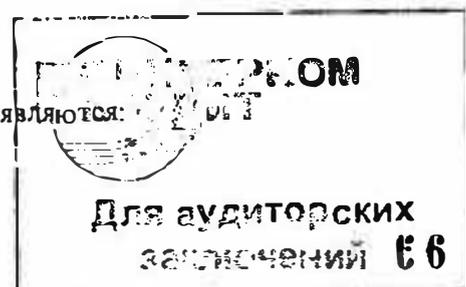
Управление Комплаенс риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с «Политикой управления комплаенс-риском в ООО НКО «Яндекс.Деньги».

13.7. 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) несоответствия (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.

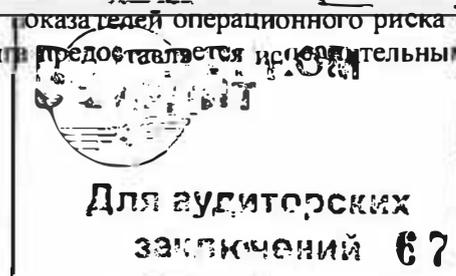
В управлении операционным риском принимают участие:

- Совет Директоров
- Правление
- 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 руководительным 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 № 180-И и Положением Банка России № 395-П по состоянию на 01.01.2018г. составила 317 988 тыс.руб. (на 01.01.2017г. – 210 811 тыс.руб.).

тыс. руб.	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Чистые процентные доходы	313 286	270 135
Чистые непроцентные доходы	4 967 293	43 105 777-
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	2 931 486	2 031 772

12.7. 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.

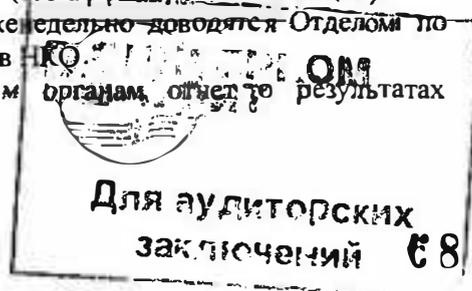
За время своего существования НКО подтвердило репутацию, как наиболее устойчивого и надежного партнера, благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного 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 ежеквартально доводятся Отделом по связям с общественностью до сведения исполнительных органов НКО. Риск-менеджер ежеквартально представляет исполнительным органам отчет о результатах мониторинга репутационного риска.



14. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, 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.

15. 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	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	2 525	2 446		
Дебиторская задолженность	0	0	521 093	148 519	0	0
Кредиторская задолженность	144	55	14 165	1 829	0	0
Комиссионные доходы	18	203	203 868	128 589	0	0
Комиссионные расходы	0	0	707 985	386 147	0	0
Операционные расходы	0	100	307	0	0	0
Краткосрочные вознаграждения	0	0	0	0	74 167	88 730
Приобретение НМА и неисключительных прав	0	0	7 841	0	0	0

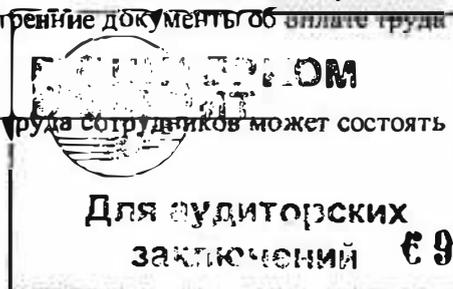
В ходе своей обычной деятельности НКО осуществляет операций со связанными сторонами, составляющими одну группу.

В течение 2017 года в НКО проводились операции со своими связанными сторонами (в основном по договорам на информационно-технологическое обслуживание и прочим хозяйственным договорам).

16. 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.

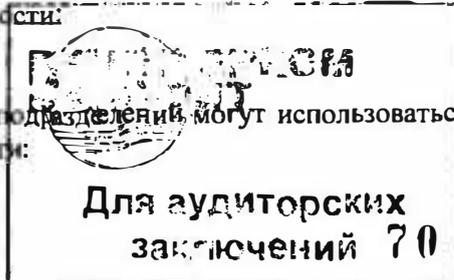
Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита и Служба по управлению рисками разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по совершенствованию документов НКО, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности НКО с учетом уровня рисков, 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 ПОДУФТ.

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 прения 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.

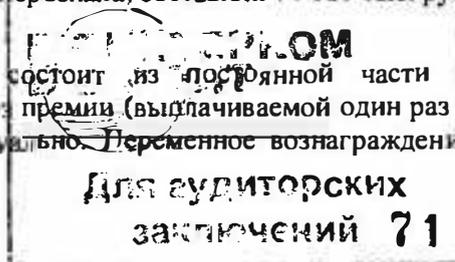
На 01.01.2018г. в состав Правления входило 5 человек, на 01.01.2017г: 5 человек.

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 2017 году вознаграждений основного управленческого персонала не изменились по сравнению с 2016 годом.

Вознаграждения, выплаченные в течение 2017 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 74 167 тыс. руб. (в течение 2016 года – 88 730 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 2017 год	За 2016 год
Среднестатистическая численность сотрудников, чел.	799	649
Списочная численность основного управленческого персонала	6	8
Списочная численность сотрудников осуществляющих внутренний контроль и управление рисками	4	4
Расходы на оплату труда, в том числе премии	781 825	739 641
Оплата временной нетрудоспособности	7 325	6 516
Прочие выплаты персоналу	117 578	13 643
Взносы в государственные бюджетные фонды	215 388	178 870
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	74 167	88 730
Выплаты (вознаграждения) работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками	9 366	6 498

Вознаграждения Правлению НКО, выплаченные и начисленные в течение 2017 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 72 912 тыс. руб. (в течение 2016 года – 79 581 тыс. руб.)

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

Количество членов Правления Банка, получивших в течение 2017 года нефиксированную часть вознаграждения, – 5 человек (в течение 2016 года – 5 человек).

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

В 2017 г. и в 2016 г. 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.

17. 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.

18. Информация об утверждении годовой отчетности

Настоящий годовой отчет подлежит утверждению Решением единственного участника НКО ООО «ПС Яндекс.Деньги» не позднее 30 апреля 2018 года.

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

"30" марта 2018 г.



Шабанова Татьяна Андреевна

Карабелова Елена Леонтьевна



Для аудиторских заключений 72

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печать листом
листам / Е.В. Коротких

