

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность НКО

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Яндекс.Деньги» (далее по тексту НКО), созданное на основании решения общего собрания учредителей от 17.04.2012г. (Протокол № 1), зарегистрировано Банком России 02.08.2012г. под номером 3510-К. НКО имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчётных небанковских кредитных организаций (27.03.2015).

В соответствии с выданной лицензией НКО предоставлено право осуществления следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте на территории Российской Федерации:

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

НКО находится по адресу: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 44.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года НКО имеет следующие обособленные структурные подразделения - представительства:

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

За 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года на территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2017 и в 2016 годах НКО не присваивались.

Списочная численность сотрудников НКО за 31 декабря 2017 года составила 799 человек (за 31 декабря 2016 года - 649 человек).

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года ООО ПС «Яндекс.Деньги» (Россия) является материнской компанией НКО с долей участия 100%.

В 2013 году ОАО «Сбербанк России» приобрел 74,99% долей ООО «ПС Яндекс.Деньги», и является с 04.07.2013 года конечной материнской компанией НКО. ПАО «Сбербанк России» составляет отчетность по МСФО, которая размещается на сайте (http://www.sberbank.ru/moscow/ru/investor_relations/accountability/fin_reports_ifrs/).



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 2017 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, а в январе 2018 года улучшило прогноз до «позитивного». Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, а в феврале 2018 года повысило рейтинг до инвестиционного уровня BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

Руководство НКО не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости НКО в сложившихся обстоятельствах.



Для аудиторских
заключений

3. Основы составления отчетности

НКО ведет учетные записи в соответствии с законодательством Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. При составлении отчетности за 2017 и за 2016 годы профессиональных суждений, которые могут оказать существенное влияние на отчетность, не принималось.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой НКО является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для НКО, начиная с 1 января 2017 года.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств: раскрытие информации» (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. Данные поправки не оказывают влияния на НКО.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. Данные поправки не оказывают влияния на НКО.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для НКО с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО.



3. Основы составления отчетности (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

НКО не применила досрочно новые стандарты и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. НКО планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 включает три основные категории классификации финансовых активов: оцениваемые в последствии по амортизируемой стоимости, переоцениваемые в последствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и переоцениваемые в последствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Он исключает существующие категории МСФО (IFRS) 39, удерживаемые до погашения, займы и дебиторскую задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

НКО не ожидает каких-либо изменений в балансе или собственном капитале в связи с вступлением в силу новой классификации финансовых активов. Она ожидает продолжить оценку ее финансовых активов по амортизированной стоимости.

Торговая дебиторская задолженность представляет собой контрактные денежные потоки и, как ожидается, приведет к возникновению денежных потоков, представляющих собой исключительно выплаты основного долга и процентов. НКО проанализировала характеристики денежных потоков по дебиторской задолженности (см. прим. 7, «Финансовые активы») и пришла к выводу, что они соответствуют критериям оценки амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Модель расчета убытков от обесценения предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

НКО будет применять упрощенный подход, предусмотренный для торговой дебиторской задолженности, путем учета ожидаемых потерь за весь срок предположительной жизни инструмента.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

На основе оценок, проведенных по состоянию на 31 декабря 2017 года, в 2018 году НКО ожидает незначительное изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности, учитываемой по амортизированной стоимости. Средства банков с отозванными лицензиями зарезервированы под 100 %. Денежным средствам и их эквивалентам НКО присвоен низкий кредитный риск на основе внешних кредитных рейтингов соответствующих банков и финансовых учреждений.

Большая часть требований относительно классификации и оценки финансовых обязательств перешла из МСФО (IAS) 39 в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основное изменение состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенных к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Таким образом, вступление в силу МСФО (IFRS) 9 не оказывает существенного влияния на НКО.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

В настоящее время НКО изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время НКО изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Вступление в силу МСФО (IFRS) 17 не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности НКО.

Также опубликованы изменения к стандартам и разъяснения, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. НКО еще не анализировала вероятное влияние этих изменений к МСФО на ее финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности НКО использовала учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

НКО не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой. Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2017 и 2016 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли:

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
доллар США	57,6002	60,6569
евро	68,8668	63,8111



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации.

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются заблокированные средства и средства с ограничением использования, то есть любые денежные средства, которые не могут быть использованы усмотрению при возникновении необходимости в течение 30 и более дней.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки НКО определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

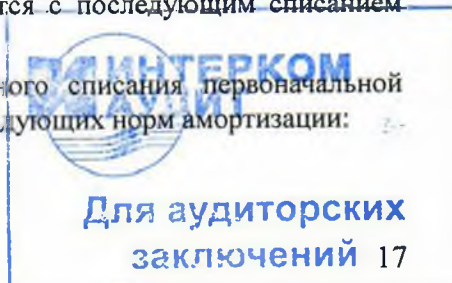
Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что НКО получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Расходы по текущему ремонту и техническому обслуживанию учитываются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих норм амортизации:



4. Принципы учетной политики (продолжение)

улучшение арендованного имущества – в течение срока действия соответствующего договора аренды;

компьютеры и оборудование – 3 года,

мебель – 7 лет,

транспортные средства – 5,555556 лет.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы НКО, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, НКО равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Уставный капитал

На основании изменений к МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, НКО классифицирует доли участников НКО, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники НКО в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников НКО обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. НКО не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников НКО, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества на основе отчетности по российским правилам бухгалтерского учета.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Дивиденды

Подлежащие выплате дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли отчетного года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

НКО не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

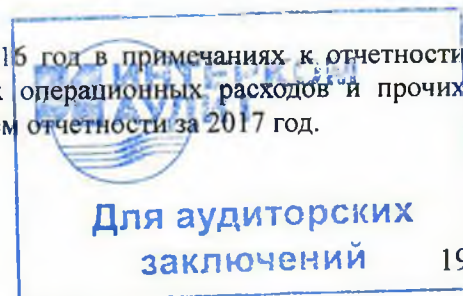
Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Резерв под обязательства и отчисления

Резерв под обязательства и отчисления является обязательством нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы создаются при возникновении у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Переклассификация сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительная информация за 2016 год в примечаниях к отчетности (внутри статей комиссионных доходов и расходов, прочих операционных расходов и прочих обязательств) была приведена в соответствии с представлением отчетности за 2017 год.



5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	424 461	350 102
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации	53 690	37 872
Депозиты в ЦБ РФ	6 304 272	4 102 852
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении	6 782 423	4 490 826
Минус начисленные процентные доходы	(4 272)	(2 889)
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	6 778 151	4 487 937

6. Основные средства и нематериальные активы

2017	Улучше- ние арендо- ванного имуще- ства	Компью- терное и офисное оборудо- вание	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Активы, не введенные в эксплуата- цию	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2017 года	-	385 013	810	9 715	-	395 538
Поступления за 2017 год	9 459	141 280	-	743	76 706	228 188
Выбытия за 2017 год	-	(5 989)	-	-	-	(5 989)
Остаток за 31 декабря 2017 года	9 459	520 304	810	10 458	76 706	617 737
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	-	177 810	810	5 958	-	184 578
Амортизационные отчисления за 2017 год (Примечание 12)	1 772	106 350	-	3 469	-	111 591
Выбытия за 2017 год	-	(5 767)	-	-	-	(5 767)
Остаток за 31 декабря 2017 года	1 772	278 393	810	9 427	-	290 402
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	7 687	241 911	-	1 031	76 706	327 335



6. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

2016	Компьютер- ное и офисное оборудование	Транспор- тные средства	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость основных средств				
Остаток на 1 января 2016 года	227 115	810	7 696	235 621
Поступления за 2016 год	158 495	-	2 019	160 514
Выбытия за 2016 год	(597)	-	-	(597)
Остаток за 31 декабря 2016 года	385 013	810	9 715	395 538
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2016 года	103 047	810	3 915	107 772
Амортизационные отчисления за 2016 год (Примечание 12)	75 333	-	2 043	77 376
Выбытия за 2016 год	(570)	-	-	(570)
Остаток за 31 декабря 2016 года	177 810	810	5 958	184 578
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	207 203	-	3 757	210 960

За 31 декабря 2017 года в использовании находятся полностью амортизированные основные средства стоимостью 114 111 тыс. руб. (2016: полностью амортизированные основные средства стоимостью 78 687 тыс. руб.).

7. Прочие активы

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы		
Требования по переводам	1 547 621	532 049
Требования по комиссионному вознаграждению	28 313	23 378
Средства в банках с отзывными лицензиями	12 647	12 647
Прочие незавершенные расчеты	10 452	10 034
Прочее	22 160	12 772
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(36 208)	(25 713)
Итого прочие финансовые активы	1 584 985	565 167
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	137 935	87 272
Расходы будущих периодов по списанию программного обеспечения	70 007	66 500
Расходы будущих периодов прочие	21 716	14 010
Прочее	7 581	7 693
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 977)	(1 669)
Итого прочие нефинансовые активы	235 262	173 806
Итого прочие активы	1 820 247	738 973

7. Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлено движение резерва по прочим активам:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(27 382)	(23 582)
Создание резерва	(12 552)	(6 737)
Прочие активы, списанные за счет резерва	1 749	2 937
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(38 185)	(27 382)

8. Средства клиентов

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Юридические лица - негосударственные организации	271 476	81 302
Текущие/расчетные счета	271 476	81 302
Физические лица	3 423 395	2 562 369
Электронные денежные средства	3 423 395	2 562 369
Итого средства клиентов	3 694 871	2 643 671

9. Прочие обязательства

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по переводам	1 482 919	511 533
Средства, перечисленные контрагентами в счет будущих платежей	753 323	496 593
Обязательства по комиссионному вознаграждению	67 813	50 858
Прочие операции по платежам	180 439	64 327
Итого прочие финансовые обязательства	2 484 494	1 123 311
Нефинансовые обязательства		
Резервы под предстоящие расходы по выплатам сотрудникам по Положению о долгосрочной мотивации	60 905	14 244
Резерв по неиспользованным отпускам	51 625	40 255
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	34 160	59 675
Начисленная премия	25 824	10 001
Резерв под оценочное обязательство	22 240	23 978
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	5 616	1 222
Доходы будущих периодов	1 923	550
Прочее	8 430	378
Итого прочие нефинансовые обязательства	210 723	151 303
Итого прочие обязательства	2 695 217	1 274 614



9. Прочие обязательства (продолжение)

За 31 декабря 2017 года НКО отразила резерв под предстоящие расходы по выплатам сотрудникам по Положению о долгосрочной мотивации в сумме 60 905 тыс. руб. (2016 г.: 14 244 тыс. руб.) Программа долгосрочной мотивации направлена на удержание ключевых сотрудников НКО, а также на повышение заинтересованности ключевых сотрудников в результатах работы НКО в долговременной перспективе. Программа заключается в предоставлении участникам программы, список которых определяется Советом директоров НКО, условных акций НКО с правом их востребования в денежной форме в порядке и в сроки, установленные Положением и решением Совета Директоров НКО.

10. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал НКО, выпущенный и полностью оплаченный составляет 90 000 тыс. руб. (2016 г.: 90 000 тыс. руб.).

11. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссии по расчетным операциям и переводам юридических лиц</i>	5 888 051	4 024 756
<i>Комиссии по расчетным операциям и переводам физических лиц</i>	915 639	690 803
<i>Комиссии по операциям с пластиковыми картами</i>	241 393	85 917
Итого комиссионные доходы	7 045 083	4 801 476
Комиссионные расходы		
<i>Комиссии по расчетным операциям с кредитными организациями и платежными системами</i>	(3 658 026)	(2 241 557)
<i>Комиссии банковским платежным агентам</i>	(81 478)	(106 482)
<i>Прочее</i>	(3 256)	(986)
Итого комиссионные расходы	(3 742 760)	(2 349 025)
Чистый комиссионный доход	3 302 323	2 452 451



12. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Расходы на содержание персонала</i>	1 222 048	937 220
<i>Арендная плата</i>	195 991	167 698
<i>Реклама и маркетинг</i>	143 840	119 263
<i>Информационные услуги и услуги связи</i>	123 998	104 149
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 6)</i>	111 591	77 376
<i>Расходы за пользование объектами интеллектуальной собственности</i>	50 473	28 190
<i>Услуги по информационной безопасности</i>	32 451	21 841
<i>Административные расходы</i>	20 998	14 381
<i>Списание недействительных операций на расходы</i>	8 344	20 746
<i>Прочие операционные расходы</i>	85 614	118 670
<i>Итого операционные расходы</i>	1 995 348	1 609 534

13. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и за 2016 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Текущие расходы по налогу на прибыль</i>	361 704	265 876
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	3 386	250
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	365 090	266 126

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, составляла в 2017 и 2016 годах 20%. Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</i>	1 812 200	1 307 516
<i>Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%</i>	362 440	261 503
<i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и прочие невременные разницы</i>	2 650	4 623
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	365 090	266 126



13. Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции НКО по отложенному налогообложению.

	31 декабря 2017 г.	Изменение	31 декабря 2016 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i>			
- Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	27 678	15 152	12 526
- Прочие активы	4 800	4 176	624
- Резервы под обесценение прочих активов	7 637	2 161	5 476
- Начисленный непроцентный расход	10 445	(2 675)	13 120
Общая сумма отложенного налогового актива	50 560	18 814	31 746
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i>			
- Основные средства и нематериальные активы	38 851	22 200	16 651
Общая сумма отложенного налогового обязательства	38 851	22 200	16 651
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	11 709	(3 386)	15 095
Итого признаваемая сумма отложенного налогового актива	11 709	(3 386)	15 095
в том числе:			
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	11 709	(3 386)	15 095

14. Дивиденды

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	455 000	337 609
Дивиденды, выплаченные в течение года	(455 000)	(337 609)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

15. Управление рисками

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



Для аудиторских
заключений 25

15. Управление рисками (продолжение)

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

Управление рисками - это многоступенчатый процесс идентификации, оценки, регулирования рисков и контроля рисков, который осуществляется в соответствии с внутренними документами: Политикой управления рисками, Порядком управления операционным риском, Порядком управления комплаенс-риском, Порядком управления риском потери деловой репутации, Политикой управления комплаенс-риском, Положение о проведении стресс-тестирования. Риск – менеджмент охватывает весь внутриорганизационный процесс принятия решений, исполнения решений и контроля за исполнением.

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.

Политики управления рисками НКО определяют 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.

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



15. Управление рисками (продолжение)

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, регулирующие 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.

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

15.1 Географический риск

Распределение активов и обязательств по регионам за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года представлено в таблицах ниже:

31 декабря 2017 г.	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 782 296	-	-	-	127	6 782 423
Отложенный налоговый актив	11 709	-	-	-	-	11 709
Основные средства и нематериальные активы	327 335	-	-	-	-	327 335
Прочие активы	1 716 497	27 484	722	65 454	10 090	1 820 247
Итого активы	8 837 837	27 484	722	65 454	10 217	8 941 714
Обязательства						
Средства клиентов	3 694 871	-	-	-	-	3 694 871
Текущие обязательства по налогу на прибыль	21 009	-	-	-	-	21 009
Прочие обязательства	1 462 987	414 300	15 045	6 865	796 020	2 695 217
Итого обязательства	5 178 867	414 300	15 045	6 865	796 020	6 411 097
Чистая балансовая позиция	3 658 970	(386 816)	(14 323)	58 589	(785 803)	2 530 617



15. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2016 г.	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 490 826	-	-	-	-	4 490 826
Текущие требования по налогу на прибыль	938	-	-	-	-	938
Отложенный налоговый актив	15 095	-	-	-	-	15 095
Основные средства и нематериальные активы	210 960	-	-	-	-	210 960
Прочие активы	676 597	31 211	341	28 607	2 217	738 973
Итого активы	5 394 416	31 211	341	28 607	2 217	5 456 792
Обязательства						
Средства клиентов	2 643 671	-	-	-	-	2 643 671
Прочие обязательства	960 301	114 232	24 514	649	174 918	1 274 614
Итого обязательства	3 603 972	114 232	24 514	649	174 918	3 918 285
Чистая балансовая позиция	1 790 444	(83 021)	(24 173)	27 958	(172 701)	1 538 507

15.2 Кредитный риск

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

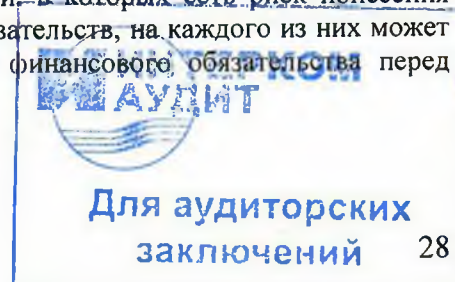
К финансовым обязательствам должника перед НКО могут относиться следующие:

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

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

Способы управления кредитным риском:

- Минимизация (ограничение, лимитирование). В целях ограничения рисков Уставом НКО предусмотрены полномочия органов управления на одобрение сделок, могущих повлечь за собой реализацию кредитного риска. При открытии корреспондентских счетов, заключении договоров с банковскими платежными агентами и другими контрагентами, в которых есть риск понесения потерь из-за неисполнения партнерами своих финансовых обязательств, на каждого из них может быть установлен лимит максимально допустимого размера финансового обязательства перед Обществом.



15. Управление рисками (продолжение)

- Избегание. 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. Максимальный кредитный риск по финансовым активам равен балансовым суммам.

15.3 Риск 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.

15. Управление рисками (продолжение)

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



15. Управление рисками (продолжение)

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.

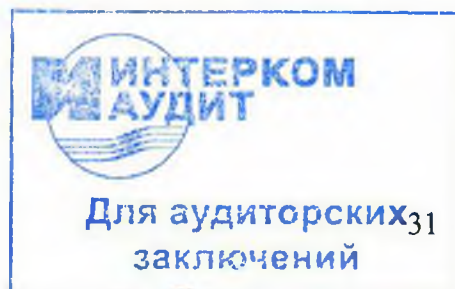
Банк России установил норматив текущей ликвидности (Н15), который российские небанковские кредитные организации обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода НКО соблюдала указанный норматив

Ежедневный контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности осуществляется Финансовой службой.

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

Все финансовые обязательства НКО имеют срок погашения «до востребования и менее 1 месяца», при этом недисконтированные потоки (вероятные будущие выплаты) равны дисконтированным.

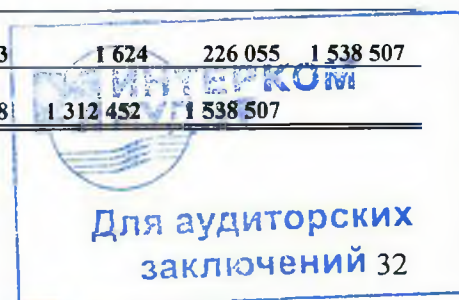
В таблицах ниже приведен анализ активов и обязательств НКО по срокам погашения на основе дисконтированных (балансовых) сумм:



15. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2017 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6 782 423	-	-	-	-	-	6 782 423
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	11 709	11 709
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	327 335	327 335
Прочие активы	-	1 665 210	3 227	24 844	126 966	-	1 820 247
Итого активы	6 782 423	1 665 210	3 227	24 844	126 966	339 044	8 941 714
Обязательства							
Средства клиентов	3 694 871	-	-	-	-	-	3 694 871
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	21 009	-	-	-	-	21 009
Прочие обязательства	837 541	1 731 171	126 505	-	-	-	2 695 217
Итого обязательства	4 532 412	1 752 180	126 505	-	-	-	6 411 097
Чистый разрыв ликвидности	2 250 011	(86 970)	(123 278)	24 844	126 966	339 044	2 530 617
Совокупный разрыв ликвидности	2 250 011	2 163 041	2 039 763	2 064 607	2 191 573	2 530 617	

31 декабря 2016 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 490 826	-	-	-	-	-	4 490 826
Текущие требования по налогу на прибыль	938	-	-	-	-	-	938
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	15 095	15 095
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	210 960	210 960
Прочие активы	-	628 789	-	108 560	1 624	-	738 973
Итого активы	4 491 764	628 789	-	108 560	1 624	226 055	5 456 792
Обязательства							
Средства клиентов	2 643 671	-	-	-	-	-	2 643 671
Прочие обязательства	553 458	626 718	82 121	12 317	-	-	1 274 614
Итого обязательства	3 197 129	626 718	82 121	12 317	-	-	3 918 285
Чистый разрыв ликвидности	1 294 635	2 071	(82 121)	96 243	1 624	226 055	1 538 507
Совокупный разрыв ликвидности	1 294 635	1 296 706	1 214 585	1 310 828	1 312 452	1 538 507	



15. Управление рисками (продолжение)

15.4 Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Процентный риск

НКО не рассчитывает процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств, так как такие изменения являются незначительными для деятельности НКО.

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года процентных активов и обязательств не было.

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым НКО позициям в иностранных валютах.

Система управления валютным риском включает:

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

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

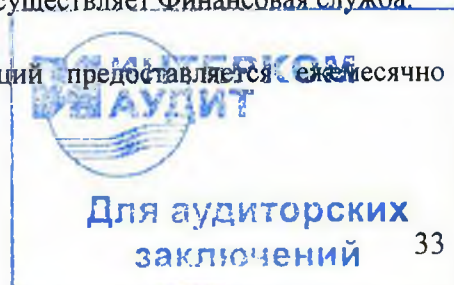
С целью ограничения валютного риска НКО устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- 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.

Фактический уровень валютного риска отслеживается на постоянной основе, в целях недопущения превышения установленных лимитов. В случае необходимости принимаются оперативные меры по снижению размеров открытых валютных позиций.

Ежедневный контроль соблюдения лимитов валютного риска осуществляет Финансовая служба.

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



15. Управление рисками (продолжение)

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

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года НКО имеет незначительные привлечение и размещения в иностранной валюте, валютный риск незначительный.

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

15.5 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 (неадекватности) 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.

15. Управление рисками (продолжение)

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.

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

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

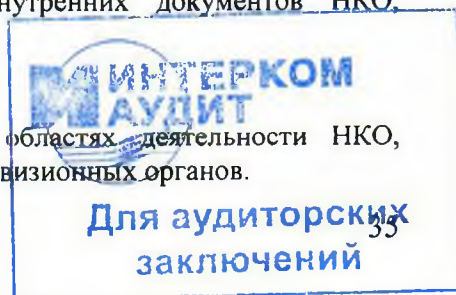
15.6 Правовой риск

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 возможности снижения планируемых доходов в результате:

- нарушения НКО и (или) его контрагентами условий заключенных договоров;
- неприятия 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.



15. Управление рисками (продолжение)

Финансовыми и иными негативными последствиями реализации правового риска являются:

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

Процесс управления правовым риском включает следующие основные этапы:

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

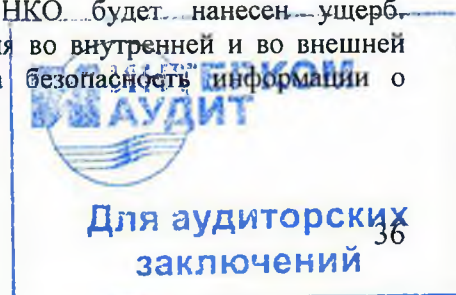
Индикаторы и пороговые значения (лимиты) правового риска утверждаются Правлением, и ежегодно пересматриваются, на основании рекомендаций Риск-менеджера.

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

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

15.7 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.



15. Управление рисками (продолжение)

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). Пресс-служба ежедневно проверяет наличие информации и сообщений в средствах массовой информации, содержащих негативные и рискованные отзывы и сведения об НКО (его аффилированных лицах).

Результаты мониторинга средств массовой коммуникации еженедельно доводятся Пресс-службой до сведения исполнительных органов НКО.

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

15.8 Комплаенс риск

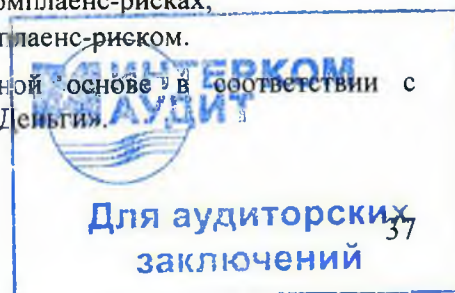
Комплаенс риск – риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации НКО в результате несоблюдения законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса.

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».



16. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

Имеющиеся у НКО договоры операционной аренды предусматривают возможность их расторжения НКО в любое время по соглашению сторон.

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, определяется в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства клиентов, прочие финансовые активы, прочие финансовые обязательства.

18. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.



18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены операции НКО со связанными сторонами.

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
Конечная материнская компания	2 525	2 446
<i>Прочие активы</i>		
Конечная материнская компания	528 937	148 519
<i>Прочие обязательства</i>		
Основная материнская компания	144	55
Конечная материнская компания	14 165	1 829

По состоянию за 31 декабря 2017 в составе прочих активов отражены лицензии на программное обеспечение, купленные у ПАО "Сбербанк России", в сумме 7 844 тыс. руб. (2016: не было).

В отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 и 2016 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Комиссионные доходы</i>		
Основная материнская компания	18	203
Конечная материнская компания	203 868	128 589
<i>Комиссионные расходы</i>		
Конечная материнская компания	707 985	386 147
<i>Операционные расходы</i>		
Основная материнская компания	-	100
Конечная материнская компания	305	-

За год, закончившийся 31 декабря 2017 и 2016 годов, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 74 167 тыс. руб. и 88 730 тыс. руб. соответственно.

За год, закончившийся 31 декабря 2017, в составе операционных расходов отражена сумма списаний лицензий на программное обеспечение, купленных у ПАО "Сбербанк России", в сумме 279 тыс. руб. (2016: не было).



19. Управление 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.

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.

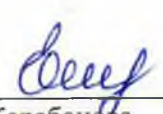
Базовый капитал НКО сформирован средствами уставного капитала, резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет.

В течение 2017 и 2016 годов НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 23 апреля 2018 г.


Т.А. Шабанова
Председатель Правления




Е.Л. Карабанова
Главный бухгалтер





Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 40 листов
Е.В. Коротких