

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО НКО «Яндекс.Деньги» за 1 квартал 2019 года**

**1. Информация об НКО**

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

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

- 1) Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- 2) Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- 3) Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.
- 4) Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО имеет следующие лицензии:

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

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

НКО- участник международной платежной системы MasterCard Int.

НКО -участник платежной системы «МИР»

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

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

НКО не присваивались рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 1 квартале 2019 году.

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

По состоянию на 01.04.2019г. 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 01.04.2019г. на территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2019г. 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/](http://www.sberbank.ru/moscow/ru/investor_relations/accountability/fin_reports_ifrs/).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 1 квартал 2019 года представлена в тысячах российских рублей.

Списочная численность сотрудников НКО на 01.04.2019 г. составила 1 006 человек.

**Список учредителей НКО:**

	На 01.04.2019г.	На 01.04.2018г.
Наименование организации	Доля участия, %	Доля участия, %
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	100	100
Итого	100	100

В 1 квартале 2019 года 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 31.03.2019 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 1 квартале 2019 года изменения в составе Совета директоров НКО отсутствовали.

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

Персональный состав Правления НКО - коллегиального исполнительного органа НКО (на 31.03.2019г.):

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия
Шабанова Татьяна Андреевна	нет
Алексеева Татьяна Николаевна	нет
Карабанова Елена Леонтьевна	нет
Савченко Алла Михайловна	нет

В 1 квартале 2019 года произошли следующие изменения в составе Правления НКО:

По состоянию на 01.01.2019 года персональный состав Правления был представлен:

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

-Протоколом № 1 Совета директоров НКО от 25 января 2019 года из состава Правления исключен Магомедов Александр Багабутинович (последний день полномочий– 25 января 2019 года).

-Протоколом № 3 Совета директоров НКО от 27 февраля 2019 года из состава Правления исключена Макарова Алла Юрьевна (последний день полномочий – 27 февраля 2019 года).

-Протоколом № 4 Совета директоров НКО от 25 марта 2019 года с 26 марта 2019 года в состав Правления включена Савченко Алла Михайловна, при этом одновременно Алексеева Татьяна Николаевна переведена с Члена Правления на должность Заместителя Председателя Правления – Члена Правления.

## **2. Краткая характеристика деятельности НКО**

### **2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты НКО**

По итогам деятельности в 1 квартале 2019 года доходы НКО составили 3 258 639 тыс. руб., расходы составили 2 643 565 тыс. руб. Прибыль до налогообложения составила 615 074 тыс. руб. (по данным формы 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации»).

Прибыль после налогообложения за 1 квартал 2019 года составила 496 911 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. В течении 1 квартала 2019 года НКО продолжала проводить работу по привлечению потенциальных клиентов, уделяя основное внимание анализу надежности контрагента.

В 1 квартале 2019 года Единственный участник НКО не принимал решения о выплате дивидендов.

В 1 квартале 2019 года НКО не выдавала кредиты юридическим и физическим лицам, не проводила операции с ценными бумагами, операции с наличными денежными средствами, не проводила операции и сделки по финансированию под уступку денежного требования (факторинг), сделки по приобретению права требования, операции финансовой аренды (лизинг). Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации за 9 месяцев 2018 года не осуществлялись. Внебалансовые обязательства (неиспользованные кредитные линии, аккредитивы, гарантии и поручительства, выпущенные авали и акцепты, условные обязательства кредитного характера) по состоянию на 01.04.2019 года отсутствуют.

## **3. Краткий обзор основных положений учетной политики**

### **3.1. Методы оценки и учета существенных операций**

**Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.** Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за период с 01 января по 31 марта 2019 года, представлена в российских рублях с округлением до тысяч.

В 1 квартале 2019 года НКО в бухгалтерском учете и отчетности руководствовалась действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами НКО.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в НКО в 1 квартале 2019 года определялись внутренним документом НКО «Учетная политика ООО НКО «Яндекс.Деньги» для целей бухгалтерского и налогового учета на 2019 год» (далее - Учетная политика), утвержденным Протоколом Правления № 260 от 29.12.2018г. Принципы учетной политики, применяемые в отношении данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применяемым в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, за исключением разделов, связанных с применением нового стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который вступил в действие с 1 января 2019 года.

В соответствии с учетной политикой НКО применяет все принципы, изложенные в п. 12.1 Положения ЦБ РФ от 27.02.2017 №579-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

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

31 марта 2019 года официальный курс ЦБ РФ, используемый НКО для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64,7347 руб. за 1 доллар США и 72,7230 руб. за 1 евро.

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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов равна их балансовой стоимости. Процентные ставки по, которым НКО размещает денежные средства находятся на уровне рыночных ставок на аналогичные финансовые инструменты.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по справедливой стоимости.

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

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

**Учет доходов и расходов.** Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете НКО осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

НКО выделяет следующие классы основных средств:

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

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд НКО;
- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и права НКО на результаты интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора;
- возможность выделения или отделения объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально – вещественной формы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сроки полезного использования основных средств:

Информационное, компьютерное и телекоммуникационное оборудование - 25 месяцев;

Прочее оборудование, включая хозяйственный инвентарь и прочие объекты – 61 месяц;

Автомобили – 60 месяцев.

Объекты основных средств и нематериальные активы проверяются на 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.

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

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

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

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

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством НКО фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не

предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство НКО считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция НКО в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

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

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

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

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

### **3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики**

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

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

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

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

**Оценочные резервы.** Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS)9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери. Вся сумма корректировки отражается на одном балансовом счете относящемуся к основному долгу.



**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 оцениваются 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.

**4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

**4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

тыс. руб.	на 1 апреля 2019 г.	на 1 января 2019г.
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	310 206	620 671
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	127 986	386 118
За вычетом резерва под обесценение	13 602	12 788
	424 590	994 001

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.



4.2. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	на 1 апреля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Депозиты в ЦБ РФ	9 340 000	8 650 000
Начисленные проценты	7 407	8 246
Итого чистая ссудная задолженность	9 347 407	8 658 246

На 01.04.2019 года депозиты в Центральном Банке Российской Федерации размещались:  
На срок до 01.04.2019г. 1 040 000 тыс. руб.  
На срок до 03.04.2019г. 8 300 000 тыс. руб.

4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

За 31 марта 2019

тыс. руб.	Вложения в сооружение (строительство) ОС	Прочие ОС	НМА (приобретенные)	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	25 003	228 212	35 489	5 839	294 543
Поступление	12 092	31 607	86 052	2 325	132 076
Увеличение	12 092	31 607	86 052	2 325	132 076
Амортизационные отчисления	0	37 354	8 297	0	45 651
Выбытие	0	393	0	0	393
Уменьшение стоимости основных средств, всего	0	37 747	0	0	46 044
Стоимость на 1 апреля 2019 года	37 095	222 072	113 244	8 164	380 575

В таблице ниже представлена валовая балансовая стоимость и сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения по основным средствам и нематериальным активам за 1 квартал 2019г.

тыс. руб.	Валовая балансовая стоимость на 01.04.2019г.	Накопленная амортизация с учетом убытков от обесценения на 01.04.2019г.	Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019г.	Накопленная амортизация с учетом убытков от обесценения на 01.01.2019г.
Информационное, компьютерное и телекоммуникационное оборудование	568 868	392 361	540 236	360 878
Прочее оборудование, включая хозяйственный инвентарь и прочие объекты	51 821	7833	51 797	4 602
Автомобили	1 662	85	1 662	3
Итого по основным средствам	622 351	400 279	593 695	365 483
Товарные знаки	721	489	721	468
Авторские права (Видеоролики)	609	465	609	405
Компьютерное программное обеспечение	55 731	8 276	41 684	6 651
Неисключительные права	71 825	6 412	0	0
Итого по нематериальным активам	128 886	15 642	43 014	7 525

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости в сумме фактических затрат. Амортизация начисляется линейным способом на весь срок полезного использования объекта

основных средств и отражается в расходах в полном объеме. Недвижимое имущество у НКО отсутствует.

Ограничения прав собственности на основные средства в 1 квартале 2019 года у НКО отсутствуют. Объекты основных средства в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств в 1 квартале 2019 года не передавались.

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

К нематериальным активам относятся: компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и прочее. В составе нематериальных активов отсутствуют активы с неопределенным сроком полезного использования. Неисключительные права на программное обеспечение представлены правами от одного года до пяти лет.

По договорам операционной аренды НКО является арендатором с правом продления аренды. Выступая в роли арендатора, НКО равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды. Ожидаемый ежеквартальный исходящий денежный поток составляет 51 037 тыс.руб..

4.4. Прочие активы

тыс. руб.	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>2 788 290</b>	<b>1 072 082</b>
Прочие незавершенные расчеты	2 861 019	1 116 068
Резерв на возможные потери по финансовым активам	77 657	43 986
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва	4 928	0
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>129 197</b>	<b>215 391</b>
Предоплата по товарам и услугам	152 417	98 150
Расходы будущих периодов	0	128 006
Прочие	3 435	3 788
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	26 655	14 553
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 917 487</b>	<b>1 287 473</b>

4.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<b>Физические лица, в т.ч.;</b>	<b>4 168 294</b>	<b>4 029 850</b>
Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	4 139 362	3 999 855
Невыплаченные переводы	28 932	29 995
<b>Прочие юридические лица;</b>	<b>854 600</b>	<b>335 508</b>
Текущие/расчетные счета	854 600	335 508
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>5 022 894</b>	<b>4 365 358</b>

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

тыс. руб.	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<b>Отрасль экономики</b>		
Физические лица	4 168 294	4 029 850
Интернет-магазины	14 949	153 949
Микрофинансирование	839 651	181 559
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>5 022 894</b>	<b>4 365 358</b>

4.6. Прочие обязательства

тыс. руб.	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>3 279 057</b>	<b>2 642 059</b>
Кредиторская задолженность	19 885	124 569
Прочие незавершенные расчеты	575	0
Обязательства по переводам	2 700 128	1 708 002
Средства, перечисленные контрагентами в счет будущих платежей	434 856	736 369
Обязательства по комиссионному вознаграждению	123 613	73 119
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>154 064</b>	<b>105 843</b>
Предстоящие выплаты персоналу	139 160	102 354
Налоги к уплате	11 800	1 815
Доходы будущих периодов	0	1 656
Прочие	3 104	18
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>3 433 121</b>	<b>2 747 902</b>

4.7. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

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

4.8. Средства учредителей

На 01.04.2019г. номинальная стоимость уставного капитала НКО составляет 90 000 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация о доходах и расходах за 1 квартал 2019 и 2018 года представлена в следующих таблицах

5.1. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	на 01.04.2019	на 01.04.2018
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	256 207	236 259
Комиссия за открытие и ведение счетов	52 386	42 821
Доходы от операций с юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	40 595	71 430
Доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	2 511 787	2 043 938
Доходы от операций с кредитными организациями и банками-нерезидентами	27 310	23 296
Прочее	11 872	3 351
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>2 900 157</b>	<b>2 421 095</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	8 418	8 627
Комиссия за услуги по переводам	1 685 956	1 317 301
Прочее	48 179	38 949
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>1 742 553</b>	<b>1 364 877</b>

<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>157 604</b>	<b>1 056 218</b>
----------------------------------	----------------	------------------

**5.2. Прочие операционные доходы**

<i>тыс. руб.</i>	<b>на 01.04.2019</b>	<b>на 01.04.2018</b>
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	20	20
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	103	0
<i>Доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер</i>	1 767	424
<i>Доходы от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности</i>	16 646	249
<i>Доходы от оказания консультационных и информационных услуг</i>	1 021	1 250
<i>Прочее</i>	1 377	1 915
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>20 934</b>	<b>3 858</b>

**5.3. Операционные расходы**

<i>тыс. руб.</i>	<b>на 01.04.2019</b>	<b>на 01.04.2018</b>
<i>Расходы на содержание персонала</i>	411 780	344 785
<i>Арендная плата</i>	57 458	59 922
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)</i>	48 878	36 501
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	16 134	17 554
<i>Содержание основных средств и другого имущества</i>	10 775	11 120
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	37 353	25 212
<i>Страхование</i>	9	13
<i>Реклама и маркетинг</i>	12 979	10 815
<i>Расходы на служебные командировки</i>	3 872	4 321
<i>Другие организационные и управленческие расходы</i>	47 845	38 772
<i>Прочее</i>	61 030	2 354
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>708 113</b>	<b>551 369</b>

**5.4. Информация о расходах на содержание персонала**

<i>тыс. руб.</i>	<b>на 01.04.2019</b>	<b>на 01.04.2018</b>
<i>Расходы на заработную плату и премии</i>	306 053	229 560
<i>Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды</i>	99 860	78 875
<i>Прочие выплаты персоналу</i>	6 668	36 406
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>412 581</b>	<b>344 841</b>

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

**5.5. Информация о начисленных (уплаченных) налогах**

Расходы по налогам за 1 квартал 2019 и 2018 годов, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	<b>на 01.04.2019</b>	<b>на 01.04.2018</b>
<i>Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль</i>	130 737	139 337
<i>Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость</i>	11 466	10 820
<i>Расходы по налогу на имущество</i>	227	0
<i>Расходы по прочим налогам и сборам</i>	3 827	1 177
<i>Отложенный налоговый актив</i>	- 12 574	- 9 519
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>133 683</b>	<b>141 815</b>

В течение 1 квартала 2019 новые налоги не вводились, ставка по НДС с 01.01.2019г. возросла с 18% до 20%.

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

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

тыс. руб.	на 01.04.2019	на 01.04.2018
В составе прибыли	7 443	46 631
В составе убытков	14 330	2 969
Итого прибыли/(убыток)	6 887	43 662

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

6.1. 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.

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 01.04.2019г, тыс. руб.	на 01.04.2018г, тыс. руб.
Собственные средства (капитал), итого в том числе:	4 536 188	2 762 728
Источники базового капитала:	4 192 232	1 074 092
Уставный капитал	90 000	90 000
Резервный фонд	4 500	4 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	4 097 732	979 592
Базовый капитал	4 044 389	1 046 910
Основной капитал	4 044 389	1 046 910
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	491 799	1 715 818
Прибыль текущего года	491 799	1 715 818

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 1 квартала 2019 и 2018 годов НКО соблюдала требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России. По состоянию на 01.04.2019г. коэффициент Н.1.0 составил 62,592% (на 01.04.2018г. Н.1.0 – 56,831%), превысив установленный минимум.

#### **7. 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 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

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

НКО направляет в Банк России соответствующую отчетность в сроки, установленные Указанием Банка России от 08 октября 2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

В течение 1 квартала 2019 и 2018 годов НКО выполняла требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала), а также установленные обязательные нормативы.

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

#### **8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Существенных остатков денежных средств недоступных для использования НКО в 1 квартале 2019 года 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.

#### **9. Информация о принимаемых рисках, процедура их оценки, управление рисками и капиталом**

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

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

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

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

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

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

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

Управление рисками предусматривает выполнение следующих задач:

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

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

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

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

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

В 1 квартале 2019 года деятельность НКО подвержена различным видам рисков. К значимым для НКО рискам относятся:

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

Процентный риск не оказывает существенного влияния на деятельность НКО.

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

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

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

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

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



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

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

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

### 9.1. Страновая концентрация активов и обязательств

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

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

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

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

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию на 01.04.2019 г., в тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	310 206	0	0	310 206
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	114 609	0	22	114 631
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 347 407	0	0	9 347 407
5a	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	34 831	0	0	34 831
10	Отложенный налоговый актив	48 972	0	0	48 972
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	380 575	0	0	380 575
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	2 832 965	27 337	57 185	2 917 487

14	Всего активов	13 069 565	27 337	57 207	13 154 109
	ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 022 894	0	0	5 022 894
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 022 894	0	0	5 022 894
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 951	0	0	8 951
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	1 216 098	391 924	1 825 099	3 433 121
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
23	Всего обязательств	6 247 943	391 924	1 825 099	8 464 966
	Чистая балансовая позиция	6 821 622	- 364 587	- 1 767 914	4 689 143

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

## 9.2. Кредитный риск

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

К финансовым обязательствам должника перед НКО могут относиться следующие:

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

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

Способы управления кредитным риском:

- Минимизация (ограничение, лимитирование). В целях ограничения рисков Уставом НКО предусмотрены полномочия органов управления на одобрение сделок, могущих повлечь за собой реализацию кредитного риска. При открытии корреспондентских счетов, заключении договоров с банковскими платежными агентами и другими контрагентами, в которых есть риск понесения потерь из-за неисполнения партнерами своих финансовых обязательств, на каждого из них может быть установлен лимит максимально допустимого размера финансового обязательства перед Обществом.
- Избежание. Это означает отказ от реализации сделки в связи с неприемлемо высоким уровнем кредитного риска. До принятия решения о заключении любой сделки с возможным кредитным

риском НКО стремится получить максимальное количество информации о контрагенте. В рамках разработанной методики оценки контрагента проводится его предварительный анализ. В случае признания риска неприемлемым, сделка не совершается.

В целях минимизации кредитного риска осуществляются следующие мероприятия:

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

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

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

	на 01 апреля 2019	на 01 апреля 2018
Активы с коэффициентом риска 0%	9 464 461	7 480 001
Активы с коэффициентом риска 20%	3 294 831	1 508 399
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	975 077	543 585
Активы с коэффициентом риска 150%	1 680	738
Активы с повышенным коэффициентом риска, 250%	48 972	44 087

**9.3. 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 01.04.2019г. коэффициент Н15 составил 141,770% (на 01.04.2018г. Н15 – 134,721%).

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

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

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.04.2019 г., в тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	310 206	0	0	0	0	310 206
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	114 631	0	0	0	0	114 631
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 347 407	0	0	0	0	9 347 407
5a	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	34 831	0	0	0	0	34 831
10	Отложенный налоговый актив	48 972	0	0	0	0	48 972
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	380 575	380 575
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	2 791 718	125 769	0	0	0	2 917 487
14	Всего активов	12 647 765	125 769	0	0	380 575	13 154 109
	<b>ПАССИВЫ</b>						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 022 894	0	0	0	0	5 022 894
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 022 894	0	0	0	0	5 022 894
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0

18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 951	0	0	0	0	8 951
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	3 289 623	143 498	0	0	0	3 433 121
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
23	Всего обязательства	8 321 468	143 498	0	0	0	8 464 966
	Чистый разрыв ликвидности	4 326 297	- 17 729	0	0	380 575	4 689 143
	Совокупный разрыв ликвидности	4 326 297	4 308 568	4 308 568	4 308 568	4 689 143	

#### 9.4. Валютный риск

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

Система управления валютным риском включает:

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

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

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

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

Ежедневный контроль соблюдения лимитов валютного риска осуществляет Финансовая служба.

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

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.04.2019 г., в тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	310 206	0	0	0	310 206
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	54 773	29 175	30 429	254	114 631
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 347 407	0	0	0	9 347 407
5a	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6a	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 и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	34 831	0	0	0	34 831
10	Отложенный налоговый актив	48 972	0	0	0	48 972
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	380 575	0	0	0	380 575
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	2 887 582	29 853	49	3	2 917 487
14	Всего активов	13 064 346	59 028	30 478	257	13 154 109
	ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 022 872	16	5	1	5 022 894
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 022 872	16	5	1	5 022 894
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 951	0	0	0	8 951
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	3 419 174	12 793	1 154	0	3 433 121
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
23	Всего обязательств	8 450 997	12 809	1 159	1	8 464 966
	Чистая балансовая позиция	4 613 349	46 219	29 319	256	4 689 143

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

#### 9.5. 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;
- 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.

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.

## 9.6. 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».

9.7. Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате:

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

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

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

Основные задачи системы управления операционным риском:

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

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

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

В управлении операционным риском принимают участие:

- Совет Директоров
- Правление
- 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	Совесту Директоров	Год
---	---	--------------------------	--------------------	-----

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

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

Величина операционного риска, используемая для расчета коэффициента достаточности капитала, рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банка» и Положением Банка России 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») по состоянию на 01.04.2019г. составила 439 799 тыс. руб.

тыс. руб.	на 01 апреля 2019	на 01 апреля 2018
Чистые процентные доходы	325 332	235 247
Чистые непроцентные доходы	2 606 664	1 884 675
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	2 931 996	2 119 922

9.8. Риск потери деловой репутации

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

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

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

- контроль над соблюдением законодательства РФ о банковской тайне;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- соблюдение и обеспечение в текущей деятельности неуклонной реализации норм законодательства Российской Федерации;
- соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов НКО;
- обеспечение контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- формирование правил корпоративного поведения;
- обучение (повышение квалификации) сотрудников НКО.

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

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

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

10. Операции со связанными сторонами

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

В течение 1 квартала 2019 года в НКО проводились операции со своими связанными сторонами (в основном по договорам на информационно-технологическое обслуживание и прочим хозяйственным договорам). В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

Вид операций	Основная материнская компания		Конечная материнская компания		Основной управленческий персонал	
	За 1 квартал 2019г.	За 1 квартал 2018	За 1 квартал 2019г.	За 1 квартал 2018	За 1 квартал 2019г.	За 1 квартал 2018
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	81 096	22 003	0	0
Дебиторская задолженность	0	0	718 891	295 024	0	0
Кредиторская задолженность	0	5	15 024	8 166	0	0
Комиссионные доходы	0	0	839	57 534	0	0
Комиссионные расходы	0	0	384 823	353 590	0	0
Процентные доходы	0	0	99	0	0	0
Операционные доходы	103	233	0	0	0	0
Операционные расходы	0	0	3 214	0	0	0
Краткосрочные вознаграждения	0	0	0	0	19 680	21 385
Приобретение НМА и неисключительных прав	0	0	5 802	0	0	0

11. 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.

Вознаграждения, выплаченные в течение 1 квартала 2019 года ключевому 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 19 680 тыс. руб. (в течение 1 квартала 2018 года – 21 385 тыс. руб.)

12. 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.

### 13. Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью годовой отчетности НКО. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года, включающая все формы отчетности, пояснительную информацию, размещается на сайте НКО по адресу: <https://money.yandex.ru>.

Руководитель

Шабанова Татьяна Андреевна

Главный бухгалтер

Карабанова Елена Леонтьевна

М.П.

"16" мая 2019г.

