

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО НКО «Яндекс.Деньги» за 9 месяцев 2019 года**

1. Общая информация об НКО

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

Сокращенное наименование на русском языке: ООО НКО «Яндекс.Деньги».

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

Место нахождения (юридический и почтовый адрес): 115035, Москва, ул. Садовническая, д.82, стр.2. Банковский идентификационный номер (БИК): 044525444

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005725

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1127711000031

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

Адрес сайт в сети «Интернет»: <https://money.yandex.ru>

НКО в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года N 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" и другими законодательными актами Российской Федерации.

Свою коммерческую деятельность НКО осуществляет 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.

По состоянию на 01.10.2019г. 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: 603022, г. Нижний Новгород, ул. Кулибина, д.3, Литера Ф, действующее на основании положения о представительстве ООО НКО «Яндекс.Деньги» в городе Нижний Новгород (до 01.04.2019г. представительство находилось по адресу: 603006, г. Нижний Новгород, пл. Свободы, д.6).

На 01.10.2019г. на территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Списочная численность сотрудников НКО на 01.10.2019 г. составила 1 045 человек (на 01.01.2019г. - 972 человека).

По состоянию на 01.10.2019г. 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/.

Список участников НКО

	На 01.10.2019г.	На 01.10.2018г.
Наименование организации	Доля участия, %	Доля участия, %
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	100	100
Итого	100	100

За 9 месяцев 2019 года изменений в составе учредителей НКО не было.

Информация о руководстве НКО.

Персональный состав Совета директоров НКО на 01.10.2019г.:

Состав Совета директоров	Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия в уставном капитале НКО
Председатель Совета директоров	Глазачев Иван Васильевич	нет
Член Совета директоров	Шабанова Татьяна Андреевна	нет
Член Совета директоров	Базин Антон Юрьевич	нет
Член Совета директоров	Власов Павел Николаевич	нет

За 9 месяцев 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 01.10.2019г.):

Должность	Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия в уставном капитале НКО
Председатель Правления	Шабанова Татьяна Андреевна	нет
Член Правления	Алексеева Татьяна Николаевна	нет
Член Правления	Карабанова Елена Леонтьевна	нет
Член Правления	Савченко Алла Михайловна	нет

По состоянию на 01.01.2019г. персональный состав Правления был представлен:

Должность	Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия в уставном капитале НКО
Председатель Правления	Шабанова Татьяна Андреевна	нет
Член Правления	Макарова Алла Юрьевна	нет
Член Правления	Алексеева Татьяна Николаевна	нет
Член Правления	Карабанова Елена Леонтьевна	нет
Член Правления	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.

Под основным управленческим персоналом понимается Председатель Правления НКО, его заместитель, члены коллегиального исполнительного органа и члены Совета директоров, главный бухгалтер, а также иные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над НКО.

2. Краткая характеристика деятельности НКО

2.1. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику в 2018 году продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

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

Также экономика России за 9 месяцев 2019 году характеризовалась следующими изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился по сравнению с началом года на 7,28% с 69,4706 рубля за доллар США до 64,4165 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, снизился за 9 месяцев на 11,51% с 79,4605 рубля за евро до 70,3161 рубля за евро.

- Ключевая ставка, составляющая на начало 2019 года 7,75%, в течении отчетного периода снижение происходило несколько раз и 09 сентября 2019 года была снижена до 7,0%.

- Банк России прогнозирует годовую инфляцию по итогам 2019 года в интервале 5,0–5,5%.

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

Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости НКО в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

По итогам деятельности за 9 месяцев 2019 года доходы НКО составили 9 759 903 тыс. руб., расходы составили 8 094 337 тыс. руб. Прибыль до налогообложения составила 1 665 566 тыс. руб. (по данным формы 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации»).

Прибыль после налогообложения за 9 месяцев 2019 года составила 1 325 725 тыс. руб.

Рост прибыли обусловлен реализацией НКО намеченных целей и перспектив развития, в соответствии со Стратегией НКО на 2017-2020г.г. (утвержденной Протоколом Совета Директоров № от 07.08.2017г.). НКО занимает уверенную позицию на рынке, расширяя виды деятельности и количество банковских продуктов, предлагаемых клиентам. В течение 9 месяцев 2019 года НКО продолжала проводить работу по привлечению потенциальных клиентов, уделяя основное внимание анализу надежности контрагента.

За 9 месяцев 2019 года Единственный участник НКО не принимал решения о выплате дивидендов. В отчетном периоде 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 2019 года не осуществлялись. Внебалансовые обязательства (неиспользованные кредитные линии, аккредитивы, гарантии и поручительства, выпущенные авали и акцепты, условные обязательства кредитного характера) по состоянию на 01.10.2019 года отсутствуют.

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

Решением единственного участника № 3 от 30.04.2019г. чистая прибыль по итогам 2018 года в размере 1 770 951 186,82 (Один миллиард семьсот семьдесят миллионов девятьсот пятьдесят одна тысяча сто восемьдесят шесть рублей 82 коп.) оставлена в распоряжении НКО (нераспределенная прибыль). Дивиденды по итогам 2018 года не выплачивались.

3. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за период с 01 июля по 30 сентября 2019 года, представлена в российских рублях с округлением до тысяч.

3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в НКО за 9 месяцев 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.

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

Основные изменения в Учетной политике на 2019 год обусловлены вступлением в силу 01 января 2019 года нормативных актов Банка России, направленных на реализацию требований МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО 9), в т.ч. Положением от 02.10.2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение Банка России № 604-П), Положением от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение Банка России № 605-П), Положением от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение Банка России № 606-П), также другие нормативные акты Банка России, которые привели к изменениям в бухгалтерском учете и отчетности.

Учетная политика содержит следующие основные изменения и положения, связанные с переходом на МСФО 9:

- способы классификации и оценки финансовых инструментов в зависимости от применяемых бизнес-моделей и характеристик денежных потоков;
- уровни существенности для применения эффективной процентной ставки (далее – ЭПС);
- периодичность отражения в бухгалтерском учете;
- изменения, связанные с исключением из плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций отдельных счетов;
- изменения, связанные с исключением из Отчета о финансовых результатах отдельных символов по учету доходов (расходов).

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 МСФО 9.

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».

Отражение активов и обязательств. 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 30 сентября 2019 года официальный курс ЦБ РФ, используемый НКО для переоценки основных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64,4156 руб. за 1 доллар США и 70,3161 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 внутриванковских документов. НКО применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на индивидуальной основе.

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.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО 15, работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах № 706 «Финансовый результат текущего года». Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации.

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

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 течение 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 обесценения.

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 течение 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 течение 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.

Исчисление налога, подлежащего уплате в бюджет, а также определение сумм налога, включаемых в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, осуществляется НКО в соответствии с п.5 ст.170 НК РФ:

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная к сделке, отличается от рыночного уровня цен, и, если НКО не сможет предъявить доказательства того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. В отчетном периоде у НКО отсутствовали контролируемые сделки.

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.

Задолженность, которая является безнадежной и не может быть взыскана, списывается за счет созданного резерва.

3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

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

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

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

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

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

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

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.

3.3. Некорректирующие события после отчетной даты

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

4.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	на 1 октября 2019 г.	на 1 января 2019г.
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	348 063	620 671
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	83 021	386 118
За вычетом резерва под обесценение	(12 647)	(12 788)
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва	(600)	0
	417 837	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, оцениваемая по амортизированной стоимости

тыс. руб.	на 1 октября 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Депозиты в ЦБ РФ	11 080 000	8 650 000
Начисленные проценты	9 330	8 246
Итого чистая ссудная задолженность	11 089 330	8 658 246

На 01.10.2019 года депозиты в Центральном Банке Российской Федерации размещались:

На срок до 01.10.2019г. 1 280 000 тыс. руб.

На срок до 02.10.2019г. 9 800 000 тыс. руб.

4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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	11 332	128 668	110 227	0	250 227
Увеличение	11 332	128 668	110 227	0	250 227
Амортизационные отчисления	0	121 460	26 724	0	148 184
Выбытие	0	393	0	569	962
Уменьшение стоимости основных средств, всего	0	121 853	26 724	569	149 146
Стоимость на 1 октября 2019 года	36 335	235 027	118 992	5 270	395 624

В таблице ниже представлена валовая балансовая стоимость и сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения по основным средствам и нематериальным активам за 9 месяцев 2019г.

тыс. руб.	Валовая балансовая стоимость на 01.10.2019г.	Накопленная амортизация на 01.10.2019г.	Убытки от обесценения на 01.10.2019	Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019г.	Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	Убытки от обесценения на 01.01.2019
Информационное, компьютерное и	665 147	468 725	0	540 236	360 878	0
Прочее оборудование, включая хозяйственный инвентарь и	51 821	14 627	0	51 797	4 602	0
Автомобили	1 662	251	0	1 662	3	0
Итого по основным средствам	718 630	483 603	0	593 695	365 483	0
Товарные знаки	820	535	0	721	468	0
Авторские права (Видеоролики)	609	588	0	609	405	0
Компьютерное программное обеспечение	55 501	13 300	0	41 684	6 651	0
Неисключительные права	96 132	19 647	0	0	0	0
Итого по нематериальным активам	153 062	34 070	0	43 014	7 525	0

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 за 9 месяцев 2019 года у НКО отсутствовали. Объекты основных средства в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств за 9 месяцев 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.

4.4. Финансовая аренда

НКО не имеет обязательств по финансовой аренде

4.5. Операционная аренда

НКО в качестве арендатора. Для осуществления своей деятельности НКО арендует имущество. В аренду имущества входит аренда помещений, где непосредственно располагается НКО. По договорам операционной аренды НКО является арендатором с правом продления аренды, договоры являются долгосрочными и не подлежат отмене. Выступая в роли арендатора, НКО равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных платежей по договорам операционной аренды,

тыс. руб.	на 01.10.2019	на 01.01.2019
До 1 года	0	43 104
От 1 до 5 лет	401 661	553 535
Свыше 5 лет	0	0
Итого	401 661	596 639

4.6. Прочие активы

тыс. руб.	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Финансовые активы, всего	39 077	1 072 082
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:		
Прочие незавершенные расчеты	90 680	1 116 068
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(51 448)	(43 986)
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва	(155)	0
Нефинансовые активы, всего	134 443	215 391
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:		
Предоплата по товарам и услугам	137 120	98 150
Расходы будущих периодов	0	128 006
Прочие	5 069	3 788
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(23 995)	(14 553)
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва	16 249	0
Итого прочие активы	173 520	1 287 473

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Физические лица, в т.ч.:	4 542 624	4 029 850
Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств	4 517 304	3 999 855
Невыплаченные переводы	25 320	29 995
Прочие юридические лица;	85 516	335 508
Текущие/расчетные счета	85 516	335 508
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 628 140	4 365 358

НКО не допускало случаев невыполнения обязательств в отношении привлеченных средств клиентов в 2019 году.

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

тыс. руб.	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Отрасль экономики		
Физические лица	4 542 624	4 029 850
Интернет-магазины	70 454	153 949
Микрофинансирование	15 062	181 559
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 628 140	4 365 358

4.8. Прочие обязательства

тыс. руб.	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	1 837 709	2 642 059
Кредиторская задолженность	37 896	124 569
Обязательства по переводам	620 799	1 708 002
Средства, перечисленные контрагентами в счет будущих платежей	887 085	736 369
Обязательства по комиссионному вознаграждению	56 437	73 119
Прочие незавершенные расчеты	235 492	0
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	153 878	105 843
Предстоящие выплаты персоналу	138 717	102 354
Налоги к уплате	13 517	1 815
Доходы будущих периодов	0	1 656
Прочие	1 644	18
Итого прочие обязательства	1 991 587	2 747 902

4.9. Обязательства по текущему налогу на прибыль

тыс. руб.	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Обязательства по текущему налогу на прибыль	486	0

Переплата по налогу на прибыль за 2018 год составила - 34 832 тыс. руб.

Переплата по налогу на прибыль на 01.10.2019г. составила – 29 616 тыс. руб.

4.10. Отложенный налоговый актив

На 01.09.2019г. у НКО имеется отложенный налоговый актив в размере 32 243 тыс.руб. (на 01.01.2019г. – 36 398 тыс.руб.). Основными причинами временных налоговых разниц являются начисления резерва на возможные потери, а также резервов по неиспользованным отпускам, премиям работникам.

4.11. 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.

4.12. Средства учредителей

На 01.10.2019г. номинальная стоимость уставного капитала НКО составляет 90 000 тыс. руб. Уставный капитал НКО полностью оплачен.

4.13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

НКО не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

4.14. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочий совокупный доход

НКО не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочий совокупный доход.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Процентные доходы		
От размещения в депозиты Банка России	540 005	396 256
От размещения средств в кредитных организациях	709	499
Итого процентные доходы	540 714	396 755
Процентные расходы	0	0
Итого процентные расходы	0	0
Изменение резерва на возможные потери	141	(330)
Чистый процентный доход	540 855	396 425

5.2. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	911 082	675 732
Комиссия за открытие и ведение счетов	150 661	135 655
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Доходы от операций с юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	104 240	264 420
Доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	7 353 796	6 230 515
Доходы от операций с кредитными организациями и банками-нерезидентами	98 077	72 412
Прочее	15 849	18 708
Итого комиссионные доходы	8 633 705	7 397 442
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	25 792	26 097
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Комиссия за услуги по переводам	4 967 343	3 962 515
Прочее	138 050	112 003
Итого комиссионные расходы	5 131 185	4 100 615
Чистый комиссионный доход	3 502 520	3 296 827

5.3. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Штрафы, пени, неустойки полученные	195	32
Доходы от сдачи имущества в аренду	312	133
Доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	7 689	24 474

Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	18 368	1 573
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	2 943	3 639
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	2 509	0
Прочее	4 149	3 584
Итого прочие операционные доходы	36 165	33 435

5.4. Операционные расходы

тыс. руб.	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Расходы на содержание персонала	1 332 685	1 064 736
Арендная плата	200 472	160 319
Убыток от выбытия имущества	393	0
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	191 404	140 617
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	47 374	55 491
Содержание основных средств и другого имущества	42 305	32 587
Амортизация основных средств и нематериальных активов	148 184	91 042
Списание стоимости материальных запасов	0	0
Уценка стоимости зданий, учтенных в составе основных средств	0	0
Страхование	30	30
Расходы на благотворительность	0	0
Реклама и маркетинг	132 099	137 552
Расходы на служебные командировки	15 328	15 191
Другие организационные и управленческие расходы	153 311	148 788
Прочее	206 134	25 093
Итого операционные расходы	2 469 719	1 871 446

5.5. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Расходы на заработную плату и премии	1 042 211	834 831
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	271 641	216 957
Прочие выплаты персоналу	18 839	12 948
Итого расходы на содержание персонала	1 332 691	1 064 736

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 9 месяцев 2019 года составила тыс. руб. (9 месяцев 2018 года составила 110 тыс. руб.).

5.6. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 9 месяцев 2019 и 2018 годов, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	335 686	366 369
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	52 223	60 363
Расходы по налогу на имущество	658	47
Расходы по прочим налогам и сборам	808	1 511
Отложенный налоговый актив	4 155	(4 733)
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	393 530	423 557

В течение 9 месяцев 2019 новые налоги не вводились, ставка налога на прибыль не менялась, ставка по НДС с 01.01.2019г. возросла с 18% до 20%.

тыс. руб.	9 месяцев 2019 года	2018 год
Прибыль по данным бухгалтерского учета:		
Доходы	9 759 903	11 838 068
Расходы	8 094 337	9 617 266
Прибыль до налогообложения	1 665 566	2 220 802
Текущий налог на прибыль	335 686	451 681
Отложенный налог на прибыль	4 155	(1 830)
Прибыль после налогообложения	1 325 725	1 770 951
Прибыль по данным налогового учета:		
Доходы	9 366 087	11 207 959
Расходы	7 687 659	8 949 553
Налоговая база	1 678 428	2 258 406
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль	335 686	451 681

Разница данных в бухгалтерском и налоговом учете, обусловлена различиями подходов в признании доходов/расходов. Данные бухгалтерского учета корректируются на доходы/расходы, не принимаемые к налоговому учету (например, суммы резервов).

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

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

тыс. руб.	на 01.10.2019	на 01.10.2018
В составе прибыли	29 455	32 089
В составе убытков	35 644	38 461
Итого прибыль/(убыток)	(6 189)	(6 372)

5.8. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери на 01.10.2019г., тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери на 01.10.2019г., тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери на 01.10.2018г, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери на 01.10.2018г, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018г, тыс. руб.
По средствам размещенным на корреспондентских счетах						
Резерв на возможные потери	10 607	10 466	141	12 884	13 214	(330)
Оценочный резерв по обесценению	2 734	3 334	(600)	0	0	0
С учетом влияния МСФО 9	13 341	13 800	(459)	12 884	13 214	(330)
По ссудной и приравненной к ней задолженности						
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Оценочный резерв по обесценению	0	0	0	0	0	0
С учетом влияния МСФО 9	0	0	0	0	0	0
По прочим активам						
Резерв на возможные потери	309 911	330 568	(20 657)	531 204	554 583	(23 379)
Оценочный резерв по обесценению	70 563	54 469	16 094	0	0	0
С учетом влияния МСФО 9	380 474	385 037	(4 563)	0	0	0
Всего за отчетный период	393 815	398 837	(5 022)	544 088	567 797	(23 709)

**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, в тыс. руб.:

Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Собственные средства (капитал), итого в том числе:	5 347 136	3 770 463
Источники базового капитала:	4 192 232	2 421 281
Уставный капитал	90 000	90 000
Резервный фонд	4 500	4 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	4 097 732	2 326 781
Базовый капитал	4 036 905	2 384 444
Основной капитал	4 036 905	2 384 444
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	1 310 231	1 386 019
Прибыль текущего года	1 310 231	1 386 019

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 9 месяцев 2019 и 2018 годов НКО соблюдала требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России. По состоянию на 01.10.2019г. коэффициент Н.1.0 составил 61,869% (на 01.10.2018г. Н.1.0 – 56,292%), 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 9 месяцев 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 за отчетный период 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;
- Порядком управления операционным риском;
- Порядком управления риском потери деловой репутации;
- Положением об организации управления регуляторным (комплаенс) риском;
- 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.

Деятельность НКО подвержена различным видам рисков. К значимым для НКО рискам относятся:

- операционный риск;
- риск ликвидности;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;

- комплаенс (регуляторный) риск;
- кредитный риск;
- валютный риск.

Состав, индикаторы рисков и их пороговые значения ежегодно пересматриваются риск-менеджером, руководителем Службы внутреннего контроля (в части комплаенс риска) и утверждаются Правлением. При составлении обновленного перечня индикаторов учитываются следующие факторы:

- результаты деятельности НКО за прошедший год;
- бизнес-план НКО 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, Руководитель Службы внутреннего контроля, 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	Финансовый департамент
Отчет о результатах мониторинга комплаенс риска	Правление	ежеквартально	Руководитель службы внутреннего контроля

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 01.10.2019 г., в тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6
	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	348 063	0	0	348 063
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	67 642	0	2 132	69 774

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 089 330	0	0	11 089 330
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	29 616	0	0	29 616
10	Отложенный налоговый актив	32 243	0	0	32 243
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	395 624	0	0	395 624
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	114 465	19 477	39 578	173 520
14	Всего активов	12 076 983	19 477	41 710	12 138 170
	ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 037 495	0	590 645	4 628 140
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 037 495	0	590 645	4 628 140
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	486	0	0	486
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	637 883	580 144	773 560	1 991 587
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	4 675 864	580 144	1 364 205	6 620 213
	Чистая балансовая позиция	7 401 119	(560 667)	(1 322 495)	5 517 957

* 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.
- 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.

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», в тыс. руб.:

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Активы с коэффициентом риска 0%	11 193 172	8 613 820
Активы с коэффициентом риска 20%	382 238	2 033 037
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	1 069 724	802 021
Активы с коэффициентом риска 150%	2 782	1 105
Активы с повышенным коэффициентом риска, 250%	32 243	29 834

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 01.10.2019г. коэффициент Н15 составил 164,016% (на 01.10.2018г. Н15 – 141,334%).

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 01.10.2019 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
	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	348 063	0	0	0	0	348 063
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	69 774	0	0	0	0	69 774
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	11 089 330	0	0	0	0	11 089 330
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	29 616	0	0	0	0	29 616
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	32 243	32 243
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	395 624	395 624
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	60 389	113 131	0	0	0	173 520
14	Всего активов	11 597 172	113 131	0	0	427 867	12 138 170
	ПАССИВЫ						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 628 140	0	0	0	0	4 628 140
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 628 140	0	0	0	0	4 628 140
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	486	0	0	0	0	486
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	1 897 254	94 333	0	0	0	1 991 587
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 обязательств	6 525 880	94 333	0	0	0	6 620 213
	Чистый разрыв ликвидности	5 071 292	18 798	0	0	427 867	5 517 957
	Совокупный разрыв ликвидности	5 071 292	5 090 090	5 090 090	5 090 090	5 517 957	

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 01.10.2019 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
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	348 063	0	0	0	348 063
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	50 105	8 511	10 646	512	69 774
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 089 330	0	0	0	11 089 330
5а	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	29 616	0	0	0	29 616
10	Отложенный налоговый актив	32 243	0	0	0	32 243
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	395 624	0	0	0	395 624
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	142 930	30 238	349	3	173 520
14	Всего активов	12 087 911	38 749	10 995	515	12 138 170
	ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 581 727	23 168	16 605	6 640	4 628 140
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 581 727	23 168	16 605	6 640	4 628 140
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	486	0	0	0	486
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	1 973 144	15 119	3 318	6	1 991 587
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	6 555 357	38 287	19 923	6 646	6 620 213
	Чистая балансовая позиция	5 532 554	462	(8 928)	(6 131)	5 517 957

Анализ чувствительности прибыли к валютному риску не рассчитывается в силу несущественности 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	Совету Директоров	Год

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

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

Величина операционного риска, используемая для расчета коэффициента достаточности капитала, рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банка» и Положением Банка России 04.07.2018 № 646-П «О методике определения

собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») по состоянию на 01.10.2019г. составила 599 983 тыс. руб.

тыс. руб.	на 01 октября 2019	на 01 октября 2018
Чистые процентные доходы	555 506	392 574
Чистые непроцентные доходы	4 777 685	3 442 305
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	5 333 191	3 834 879

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

Для целей составления данной 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.

Операцией между организацией, составляющей бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной нашей организацией признается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления) между организацией, составляющей бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной.

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со своими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, в основном это расчеты по договорам на предоставление услуг ИТО, РКО, приобретение программного обеспечения, прочие хозяйственные договоры, расчеты по заработной плате и страховые взносы на заработную плату с основным управленческим персоналом. Согласно политике НКО, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость НКО.

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

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 9 месяцев 2019г.	За 9 месяцев 2018	За 9 месяцев 2019г.	За 9 месяцев 2018	За 9 месяцев 2019г.	За 9 месяцев 2018
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	42 298	38 659	0	0
Дебиторская задолженность	0	0	1 006	628 779	0	0
Кредиторская задолженность	125	118	8 467	15 379	0	0
Комиссионные доходы	0	0	1 170	160 178	0	0
Комиссионные расходы	0	0	1 318 127	1 073 172	0	0
Процентные доходы	0	0	230	0	0	0
Прочие операционные расходы	0	0	56	0	0	0
Операционные доходы	312	133	0	0	0	0
Операционные расходы	1	0	5 086	2 712	0	0
Краткосрочные вознаграждения	0	0	0	0	50 724	67 016
Приобретение НМА и неисключительных прав	0	0	5 351	6 657	0	0

По состоянию на 01.10.2019г. НКО не имеет дочерних и зависимых организаций.

Списания дебиторской задолженности, по которым срок исковой давности истек, других долгов для взыскания, по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 не было.

Кредиты основному управленческому персоналу не выдавались, депозиты от них не привлекались.

11. Информация выплатах основному управленческому персоналу и 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.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда. Целями системы оплаты труда НКО являются обеспечение финансовой устойчивости НКО, повышение экономических результатов деятельности НКО, привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых НКО операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности НКО и их вкладу в достижение данных результатов.

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

Списочная численность основного управленческого персонала на 01.10.2019г. составила 5 человек (на 01.01.2019г. – 6 человек).

Вознаграждения, выплаченные в течение отчетного периода основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 50 724 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года – 67 016 тыс. руб.).

За 9 месяцев 2019 года гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда НКО.

За 9 месяцев 2019 года выходные пособия сотрудникам не выплачивались, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда НКО.

НКО не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

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

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 9 месяцев 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.

"08" ноября 2019г.

