



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской  
(финансовой) отчетности за 2017 год  
Общество с ограниченной ответственностью  
Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

## Содержание

<b>1.1</b>	<b>Существенная информация о небанковской кредитной организации.....</b>	<b>2</b>
<b>1.2</b>	<b>Краткая характеристика деятельности небанковской кредитной организации .....</b>	<b>3</b>
<b>1.3</b>	<b>Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики .....</b>	<b>4</b>
<b>1.4</b>	<b>Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности.....</b>	<b>9</b>
1.4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	9
1.4.1.1	Денежные средства.....	9
1.4.1.2	Отложенные налоговые активы .....	9
1.4.1.3	Основные средства .....	9
1.4.1.4	Прочие активы .....	10
1.4.1.5	Средства на счетах кредитных организаций .....	10
1.4.1.6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	11
1.4.1.7	Прочие обязательства .....	11
1.4.1.8	Условные обязательства .....	12
1.4.1.9	Собственные средства .....	12
1.4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	13
1.4.2.1	Комиссионные доходы и расходы .....	13
1.4.2.2	Операционные расходы .....	13
1.4.2.3	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты .....	14
1.4.2.4	Налоги .....	14
1.4.2.5	Прочие статьи в отчете о финансовых результатах.....	14
1.4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков .....	14
1.4.4	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	23
<b>1.5</b>	<b>Информация о принимаемых небанковской кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом .....</b>	<b>24</b>
1.5.1	Информация о принимаемых небанковской кредитной организацией рисках, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....	24
1.5.2	Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями, характерными для небанковской кредитной организации.....	24
1.5.2.1	Кредитный риск .....	24
1.5.2.2	Рыночный риск .....	26
1.5.2.2.1	Валютный риск.....	26
1.5.2.3	Риск ликвидности .....	27
1.5.2.4	Операционный риск .....	28
1.5.2.5	Стратегический и репутационный риск, иные внешние риски .....	28
1.5.2.6	Географическая концентрация рисков .....	29
<b>1.6</b>	<b>Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами .....</b>	<b>30</b>
<b>1.7</b>	<b>Информация о выплатах основному управленческому персоналу небанковской кредитной организации и о системе оплаты труда .....</b>	<b>30</b>
<b>1.8</b>	<b>События после отчетной даты.....</b>	<b>35</b>

## 1.1 Существенная информация о небанковской кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «ПэйПал РУ» (далее «НКО») по состоянию на 1 января 2018 г. и за 2017 г., составленной в соответствии с положениями Учетной политики НКО, которая определяет подходы к опубликованию НКО информации перед широким кругом пользователей и в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (РФ) (далее – «Банк России») от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая отчетность за 2017 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Годовая отчетность планируется к утверждению Общим собранием участников НКО 30 апреля 2018 г.

По состоянию на 1 января 2018 г., а также на 1 января 2017 г. НКО не присвоены рейтинги кредитоспособности российских или международных рейтинговых агентств.

НКО входит в группу PayPal Holdings Inc. (США), основной деятельностью которой является предоставление услуг в области электронных платежей. Консолидированная финансовая отчетность группы PayPal Holdings Inc. (далее – группа PayPal) за 2017 год опубликована на сайте paypal.com в сети Интернет:

<https://investor.paypal-corp.com/annuals-proxies.cfm?DocType=Annual&Year=&FormatFilter=>

Юридический адрес НКО: 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Фактический адрес НКО: 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

По состоянию на 1 января 2018 г., а также на 1 января 2017 г. НКО не имеет филиалов, дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений.

Общая численность работников НКО по состоянию на 1 января 2018 г. составляла 29 человек, по состоянию на 1 января 2017 г. – 23 человека.

По состоянию на 1 января 2018 г., а также на 1 января 2017 г. Уставный капитал НКО составлял 18 000 тыс. руб.

Участниками НКО являются:

- 99% долей в уставном капитале НКО принадлежит Закрытому акционерному обществу «ПэйПал Пте. Лтд.» (PayPal Pte. Ltd.) (далее – ПэйПал Пте. Лтд.), юридическому лицу, зарегистрированному в соответствии с законодательством Республики Сингапур, регистрационный номер 200509725E, с местом нахождения по адресу: Бульвар Темасек 5, #09/01, Сантэкт Тауэр 5, 038985, Сингапур (5 Temasek Boulevard #09-01, Suntect Tower 5, Singapore 038985).
- 1% долей в уставном капитале НКО принадлежит Закрытому акционерному обществу «ПэйПал Пэйментс Пте. Лтд.» (PayPal Payments Pte Ltd.), юридическому лицу, зарегистрированному в соответствии с законодательством Республики Сингапур, регистрационный номер 200918218H, с местом нахождения по адресу: Бульвар Темасек 5, #09/01, Сантэкт Тауэр 5, 038985, Сингапур (5 Temasek Boulevard #09-01, Suntect Tower 5, Singapore 038985). Оба участника НКО входят в группу PayPal, которую, в свою очередь, возглавляет PayPal Holdings Inc. (США).

Обыкновенные акции PayPal Holdings Inc. торгуются на международной фондовой бирже Nasdaq Global Select Market под символом «PYPL» с 20 июля 2015 г. Закрытое акционерное общество «ПэйПал Пэйментс Пте. Лтд.» является дочерним обществом ПэйПал Пте. Лтд., которое является его единственным акционером.

По состоянию на 1 января 2018 г. в состав Совета директоров НКО входило 3 члена:

- Луиз Фелан (Louise Phelan) – председатель Совета директоров;
- Шон Энтони Бирн (Sean Anthony Byrne) – член Совета директоров;
- Дэвид Джианни Ферри (David Gianni Ferri) – член Совета директоров.

Количество заседаний Совета директоров НКО в 2017 году – 9.

Деловая репутация всех членов Совета директоров НКО соответствует требованиям, установленным российским законодательством.

Коллегиальным исполнительным органом НКО является Правление НКО. Председатель Правления и члены Правления избираются Советом директоров НКО. По состоянию на 1 января 2018 г. в Правление НКО входило 2 члена:

- Абрамов Алексей Владимирович, ВРИО председателя Правления НКО;
- Савинкова Ольга Юрьевна, член Правления, Главный бухгалтер НКО.

В течение 2017 и 2016 гг., а также по состоянию на дату подписания данной годовой отчетности НКО не возглавляла/ не входила и не возглавляет/не входит в банковскую (консолидированную) группу, банковский холдинг.

В течение 2017 и 2016 гг., а также по состоянию на дату подписания данной годовой отчетности у НКО отсутствовали факты отзыва лицензий, которые могли повлечь прекращение деятельности НКО.

## **1.2 Краткая характеристика деятельности небанковской кредитной организации**

НКО является небанковской кредитной организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации в соответствии с Федеральным Законом от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Деятельность НКО регулируется Банком России в соответствии с лицензией номер 3517-К, выданной Банком России 14 мая 2013 г.

НКО была зарегистрирована 13 марта 2013 г., Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1137711000041. Основным видом деятельности НКО является прочее денежное посредничество.

29 июля 2013 г. НКО внесена в реестр операторов по переводу электронных денежных средств.

В течение 2017 и 2016 гг. НКО осуществляла операции по следующим направлениям:

- Осуществление операций по переводу электронных денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.

В целом прибыль НКО по итогам работы за 2017 г. составила 18 326 тыс. руб., что на 14% меньше прибыли по итогам работы за 2016 г. (21 298 тыс. руб.).

НКО не производила распределение прибыли после налогообложения по итогам работы за 2017 и 2016 гг.

## **Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность НКО**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение НКО. Руководство НКО принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НКО, однако последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### **1.3 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики**

НКО осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

#### **Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

НКО ведет бухгалтерский учет и составляет годовую отчетность с учетом следующих принципов:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у НКО отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или оплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** НКО должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности НКО. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осмотрительность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в бухгалтерском учете разумно, с достаточной степенью точности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика НКО должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов.
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В НКО применяются данные методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

### **Отражение активов и обязательств**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы НКО оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты Банка России по отношению к рублю на 1 января 2018 г. и на 1 января 2017 г., использованные НКО при составлении годового бухгалтерского отчета:

Цифр. код	Букв. код	Единиц	Валюта	Курс на 1 января 2018 г.	Курс на 1 января 2017 г.
036	AUD	1	Австралийский доллар	44,9570	43,8064
944	AZN	1	Азербайджанский манат	33,8228	33,6665
051	AMD	100	Армянских драмов	11,9009	12,5195
933	BYR	1	Белорусский рубль	29,1013	30,9474
975	BGN	1	Болгарский лев	35,2252	32,6183
986	BRL	1	Бразильский реал	17,3887	18,6367
348	HUF	100	Венгерских форинтов	22,2052	20,5113
410	KRW	1000	Вон Республики Корея	54,0119	50,44
344	HKD	10	Гонконгских долларов	73,7056	(*)
208	DKK	10	Датских крон	92,5379	85,8118
840	USD	1	Доллар США	57,6002	60,6569
978	EUR	1	Евро	68,8668	63,8111
356	INR	100	Индийских рупий	90,1376	89,3656
398	KZT	100	Казахстанских тенге	17,3184	18,1637
124	CAD	1	Канадский доллар	45,9258	44,971
417	KGS	100	Киргизских сомов	83,4786	87,4012
156	CNY	10	Китайских юаней	88,4497	87,2824
498	MDL	10	Молдавских леев	33,6548	30,5269
946	RON	1	Румынский лей	14,7822	14,0722
934	TMT	1	Новый туркменский манат	16,4807	17,3553
578	NOK	10	Норвежских крон	70,0664	70,2837
985	PLN	1	Польский злотый	16,5110	14,4445
702	SGD	1	Сингапурский доллар	43,0881	41,922
972	TJS	10	Таджикских сомони	65,2634	76,8295
949	TRY	1	Турецкая лира	15,2390	17,2023
860	UZS	1000	Узбекских сумов	70,9358	18,9257
980	UAH	10	Украинских гривен	20,4955	22,3826
			Фунт стерлингов		
826	GBP	1	Соединенного королевства	77,6739	74,5595
203	CZK	10	Чешских крон	26,9305	23,6083
752	SEK	10	Шведских крон	69,9915	66,6735
756	CHF	1	Швейцарский франк	58,9743	59,4151
710	ZAR	10	Южноафриканских рэндов	46,8538	44,5156
392	JPY	100	Японских иен	51,1479	51,8324

(\*) Курс Гонконгского доллара устанавливается Банком России на ежедневной основе начиная с 01 апреля 2017 года.



Для определения значений курсов валют, курс по которым не устанавливается Банком России на ежедневной основе, применяются иные источники информации, используемые в международной практике.

### ***Учет операций по переводу электронных денежных средств без открытия банковских счетов***

Учет операций по переводу денежных средств без открытия банковских счетов, включая переводы электронных денежных средств производится в соответствии с Положением №579-П.

### ***Межбанковские расчеты***

Учетная политика НКО в отношении расчетных операций строится в полном соответствии с Положением Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

### ***Порядок создания резерва на возможные потери***

Порядок создания резерва на возможные потери регулируется Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №283-П) с учетом изменений и дополнений и внутренними нормативными документами.

### ***Учет конверсионных операций, производных финансовых инструментов и срочных сделок***

Балансовый учет обязательств и требований по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме, а также расчетов по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) в соответствующих валютах отражаются на счетах № 47407 и № 47408 во взаимной корреспонденции. Клиентские конверсионные операции по переводу электронных денежных средств без открытия банковских счетов отражаются без использования счетов № 47407 и № 47408 путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

При проведении операций по курсу, отличному от курса Банка России, возникающие курсовые разницы отражаются по счетам доходов и расходов. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

При ведении счетов только в иностранной валюте итог остатков по всем лицевым счетам в иностранных валютах соответствующего балансового счета второго порядка должен отражаться в регистрах бухгалтерского учета в рублях по официальному курсу Банка России.

Результаты переоценки отражаются в учете на счетах 70603 «Доходы от переоценки средств в иностранной валюте» и 70608 «Расходы по переоценке средств в иностранной валюте».

### ***Основные средства***

К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 40 тыс. руб. за единицу. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, включающей сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования без учета налога на добавленную стоимость и за вычетом накопленной амортизации и накопленных сумм от уценки (применимо для зданий и помещений). Налог на добавленную стоимость относится на расходы НКО в момент ввода основных средств в эксплуатацию.

Стоимость основных средств увеличивается на сумму произведенных капитальных затрат (капитальных вложений) в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации технического перевооружения (в сумме фактически понесенных затрат за вычетом НДС).

Затраты на ремонт и текущее обслуживание основных средств учитываются по мере их возникновения и относятся на соответствующую статью расходов.

Финансовый результат от выбытия основных средств определяется как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью имущества и отражается в составе прочих операционных доходов или расходов.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. №1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

### ***Капитал и фонды, прибыли (убытки), распределение прибыли***

Учетная политика в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала НКО, основывается на Федеральном законе от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Учет уставного капитала НКО ведется на лицевых счетах балансового счета второго порядка 10208 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью».

Учет вкладов в имущество НКО денежными средствами ведется на лицевых счетах балансового счета второго порядка 10621 «Вклады в имущество общества с ограниченной ответственностью».

В 2017 году учет доходов и расходов осуществлялся нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета первого порядка 706 «Финансовый результат текущего года».

В первый рабочий день, следующий за отчетным годом после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на лицевые счета балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». События после отчетной даты подлежат отражению на счете 707. До даты составления годового отчета остатки с балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года» будут перенесены на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

НКО производит распределение прибыли после налогообложения по итогам отчетного года на основании решения Общего собрания участников НКО.

### ***Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода***

НКО осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства НКО и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года включают:

***Признание отложенного налогового актива.*** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства НКО, адекватных обстоятельствам.



**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований (Примечание 1.4.1.8).

#### ***Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты***

НКО были проведены следующие существенные операции по отражению событий после отчетной даты (далее СПОД):

- начисление расхода по налогу на прибыль в сумме 434 тыс. руб.;
- начисление отложенного налогового актива в сумме 5 321 тыс. руб.;
- списание резерва на выплату вознаграждения сотрудникам в сумме 19 497 тыс. руб.;
- начисление вознаграждения сотрудникам на сумму 12 510 тыс. руб.;
- увеличение суммы расходов по обработке платежей и прочим услугам в размере 243 285 тыс. руб. и уменьшение расходов по обработке платежей в сумме 279 306 тыс. руб. в соответствии с условиями договора с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной системой обработки платежей;
- начисление расходов по контрагентам за услуги пополнения ЭДС в общей сумме 1 673 тыс. руб.;
- отражение сумм в рамках полученных инкассовых требований в общей сумме 848 тыс. руб.;
- начисление других организационных и управленческих расходов в общей сумме 10 123 тыс. руб.;
- начисление комиссионного дохода за подтверждение (верификацию) карт сроком свыше 3 лет в общей сумме 6 059 тыс. руб.;
- начисление налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ (НДС), в размере 40 150 тыс. руб.

Корректирующие операции СПОД были завершены НКО 18 апреля 2018 года.

#### ***Изменения, вносимые в Учетную политику с 2017 г.***

В Учетную политику на 2017 год были внесены изменения организационного характера, не влияющие на сопоставимость финансовых показателей деятельности НКО: уточнены сроки проведения реформации баланса в соответствии с Указанием Банка России от 30 ноября 2014 г. N 3460-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также некоторые редакционные правки.

#### ***Информация об изменениях в учетной политике НКО на следующий отчетный год***

В Учетную политику НКО на 2018 год внесены редакционные правки, связанные с учетом типовых операций НКО, связанных с переводом электронных денежных.

#### ***Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды***

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

В сравнительные данные за 2016 год движении денежных средств по строке 4 «Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты» был представлен отдельно эффект от переоценки в результате изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2016 года. Эффект от переоценки других активов и обязательств в иностранной валюте в результате изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю был представлен отдельно в составе соответствующих строк отчета о движении денежных средств за 2016 год. Данное изменение в представлении отчета о движении денежных средств было внедрено НКО в связи с доработкой бухгалтерской учетной системы на основании требований по представлению движения денежных средств в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

## 1.4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

### 1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 1.4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2018 г.</b>	<b>1 января 2017 г.</b>
Средства кредитных организаций в Банке России	202 677	164 881
За вычетом обязательных резервов	(145 162)	(108 646)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 284 219	1 366 914
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 341 734</b>	<b>1 423 149</b>

Денежные средства, имеющие ограничения по их использованию по состоянию на 1 января 2018 г., а также на 1 января 2017 г., отсутствуют. На 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. НКО не имела просроченных или обесцененных остатков денежных средств и их эквивалентов и, соответственно, не сформировала резерв под обесценение.

#### 1.4.1.2 Отложенные налоговые активы

По состоянию на 1 января 2018 г. у НКО имеется отложенный налоговый актив в размере 13 617 тыс. руб. (1 января 2017 г.: 11 105 тыс. руб.). Принципы признания отложенного налогового актива отражены в Примечании 1.3.

#### 1.4.1.3 Основные средства

По состоянию на 1 января 2018 г. в бухгалтерском балансе НКО отражена сумма основных средств в размере 21 393 тыс. руб. (на 1 января 2017 г.: 23 048 тыс. руб.). Сумма представлена за вычетом амортизации на 1 января 2018 г. в размере 24 260 тыс. руб. (на 1 января 2017 г.: 16 113 тыс. руб.). Основные средства на 1 января 2018 г., представлены в виде имущества, используемого в банковской деятельности (офисное и компьютерное оборудование):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Офисное и компьютерное оборудование</b>	<b>Итого основных средств</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>25 256</b>	<b>25 256</b>
Поступления	8 256	8 256
Выбытия – стоимость выбывших основных средств	-	-
Амортизационные отчисления	(10 464)	(10 464)
Стоимость на 1 января 2017 года	39 161	39 161
Накопленная амортизация	(16 113)	(16 113)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>23 048</b>	<b>23 048</b>
Поступления	6 492	6 492
Выбытия – стоимость выбывших основных средств	-	-
Амортизационные отчисления	(8 147)	(8 147)
Стоимость на 1 января 2018 года	45 653	45 653
Накопленная амортизация	(24 260)	(24 260)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>21 393</b>	<b>21 393</b>

#### 1.4.1.4 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2018 г.</b>	<b>1 января 2017 г.</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по электронным денежным средствам со связанными сторонами (Примечание 1.6)	1 235 768	454 775
<i>в т.ч.: требования</i>	1 290 684	454 775
<i>в т.ч.: обязательства</i>	(54 916)	-
Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	120 822	107 475
Прочее	964	938
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1 357 554</b>	<b>563 188</b>
Резервы на возможные потери (РВП)	-	-
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом РВП</b>	<b>1 357 554</b>	<b>563 188</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	2 158	3 129
Предоплата за услуги	4 751	10 822
Прочее	2 839	1 113
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>9 748</b>	<b>15 064</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 367 302</b>	<b>578 252</b>

В составе Прочих активов включена дебиторская задолженность, а также чистый объем незавершенных расчетов (в том числе с участником НКО – ПэйПал Пте Лтд.) на 1 января 2018 г. в сумме 1 235 768 тыс. руб. (1 января 2017 г. – 454 775 тыс. руб.). Требования и обязательства по переводам электронных денежных средств учитываются НКО на счетах 30233 и 30232 соответственно. Согласно Указанию Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» от 12 ноября 2009 г., для формирования статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) балансовые счета 30233 и 30232 включаются в статью «Прочие активы», если сальдо по счетам активное, и в статью «Прочие обязательства», если пассивное. По состоянию на 1 января 2018 г. НКО имело активное сальдо по этим счетам в сумме 1 235 768 тыс. руб., в том числе с участником НКО – ПэйПал Пте Лтд. (на 1 января 2017 г.: 454 775 тыс. руб.).

Требования по текущему налогу на прибыль, отраженные в соответствующей статье бухгалтерского баланса, составили 111 тыс. руб. (2016 г.: 111 тыс. руб.).

#### 1.4.1.5 Средства на счетах кредитных организаций

В составе строки «Средства в кредитных организациях» представлены остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах, относящихся к дочерним предприятиям крупных международных банков.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2018 г.</b>	<b>1 января 2017 г.</b>
Корреспондентские счета в банках	1 284 219	1 366 914
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>1 284 219</b>	<b>1 366 914</b>

Ниже приведена детальная расшифровка данной статьи с учетом международных рейтингов Fitch. При данной оценке НКО рассматривает рейтинги по банковским группам в целом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2018 г.</b>	<b>1 января 2017 г.</b>
Банки с рейтингом от BBB- до BBB+	1 284 219	119 671
Банки с рейтингом от A- до A+	-	1 247 243
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>1 284 219</b>	<b>1 366 914</b>

#### 1.4.1.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в форме обязательств, вытекающих из операций по переводу электронных денежных средств без открытия банковских счетов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2018 г.</b>	<b>1 января 2017 г.</b>
Средства для осуществления переводов электронными денежными средствами	2 087 538	1 575 814
Незавершенные переводы денежных средств, списанных со счетов клиентов	125 404	120 038
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 212 942</b>	<b>1 695 852</b>

Сумма обязательств перед кредитными организациями составляет 903 тыс. руб. (2016 г.: 334 тыс. руб.).

#### 1.4.1.7 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2018 г.</b>	<b>1 января 2017 г.</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Прочая кредиторская задолженность со связанными сторонами (Примечание 1.6)	222 740	121 704
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>222 740</b>	<b>121 704</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	40 153	21 988
Начисленные расходы по расчетам с работниками	24 221	33 232
Начисленная кредиторская задолженность перед поставщиками	5 571	5 620
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>69 945</b>	<b>60 840</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>292 685</b>	<b>182 544</b>

В составе строки «Прочая кредиторская задолженность со связанными сторонами» в таблице выше представлена задолженность НКО перед ПэйПал Пте. Лтд. по договору за оказание услуг, связанных с международной платформой обработки платежей.

По состоянию на 1 января 2018 г. сумма обязательств по текущему налогу на прибыль, отраженная в соответствующей статье бухгалтерского баланса, составила 434 тыс. руб. (2016 г.: 6 552 тыс. руб.).

Анализ валютного риска представлен в Примечании 1.5.2.2.1 данной Пояснительной информации к годовой отчетности. Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе анализа сроков погашения, представлена в Примечании 1.5.2.3 данной Пояснительной информации.

#### 1.4.1.8 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебных органы поступают иски в отношении НКО. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство НКО считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для НКО, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в годовой отчетности.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятые на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством НКО, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям между связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена сделки не является рыночной. Руководство НКО полагает, что применяемые НКО цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности НКО.

Руководство НКО полагает, что применяемые НКО цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, НКО время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки для НКО. Руководство НКО в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации НКО могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами.

В то же время руководство НКО считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции НКО будут подтверждены.

**Прочие условные обязательства.** Обязательства капитального характера, а также обязательства по операционной аренде, обязательства кредитного характера, выданные гарантии у НКО отсутствуют.

#### 1.4.1.9 Собственные средства

По состоянию на 1 января 2018 г. и на 1 января 2017 г. номинальная стоимость оплаченных долей НКО составила 18 000 тыс. руб. Право голоса участников НКО соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала.

По результатам решения Годового собрания участников по итогам 2013 г. было принято решение о создании резервного фонда в размере 900 тыс. руб.

По итогам 2017 г. НКО получило чистую прибыль в объеме 18 326 тыс. руб. (2016 г.: 21 298 тыс. руб.). Прибыль получена в результате основной деятельности.

По итогам 2016 года было принято решение не распределять прибыль, полученную за 2016 год в размере 21 298 тыс. руб. По итогам 2015 года было принято решение не распределять прибыль, полученную за 2015 год в размере 16 709 тыс. руб.

В течение 2017 г. по решению участников НКО был осуществлен вклад в имущество НКО денежными средствами в сумме 105 000 тыс. руб. (2016 г.: по решению участников НКО были осуществлены вклады в имущество НКО денежными средствами в сумме 75 000 тыс. руб.)

#### 1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

##### 1.4.2.1 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы НКО представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств	1 413 170	1 868 720
Комиссия по операциям переводов электронных денежных средств	960 658	859 854
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>2 373 828</b>	<b>2 728 574</b>

Комиссионные расходы по результатам 2017 г. составили 436 945 тыс. руб., по результатам 2016 г. составили 409 969 тыс. руб. В составе комиссионных расходов НКО преобладают расходы по другим (прочим) операциям по комиссиям банков (в т.ч. по услугам эквайринга).

##### 1.4.2.2 Операционные расходы

Операционные расходы по результатам 2017 г. составляют 2 156 332 тыс. руб., по результатам 2016 г. составили 1 911 090 тыс. руб.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Операционные расходы</b>		
Расходы по обработке платежей по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей (Примечание 1.6)	1 583 995	1 417 773
Расходы по прочим услугам по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей (Примечание 1.6)	222 740	121 752
Расходы на оплату труда	153 784	158 948
Организационные и управленческие расходы	110 111	109 713
Расходы по аренде помещений	60 447	67 318
Прочие расходы	25 255	35 586
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>2 156 332</b>	<b>1 911 090</b>

Основной объем операционных расходов составляют расходы по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей клиентов НКО (процессинговые услуги) а также прочие услуги (услуги по предоставлению поддержки по юридическим, маркетинговым, кадровым и другим вопросам). Основная часть этого расхода определяется расчетным путем от суммы комиссионного дохода с учетом условий, описанных в договоре с ПэйПал Пте. Лтд.

В составе прочих расходов, являющихся частью операционных расходов, включены следующие существенные статьи:

- расходы по возвратным платежам за 2017 г. составили 8 419 тыс. руб., за 2016 г. – 14 074 тыс. руб.;
- амортизация по основным средствам за 2017 г. составила 8 148 тыс. руб., за 2016 г. – 10 464 тыс. руб.;



- иные расходы за 2017 г. составили 8 688 тыс. руб., за 2016 г. – 11 048 тыс. руб.

В составе организационных и управленческих расходов, являющихся частью операционных расходов, включены следующие существенные статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Административные расходы	64 387	78 019
Расходы на служебные командировки	12 452	10 007
Расходы на содержание персонала	10 526	8 907
Расходы на юридические услуги	7 551	3 404
Расходы на аудиторские услуги	5 650	6 635
Другие расходы	9 545	2 741
<b>Итого организационные и управленческие расходы</b>	<b>110 111</b>	<b>109 713</b>

Прочие операционные доходы за 2017 г. составили 2 912 тыс. руб. и представлены доходами, полученными в рамках процесса обработки возвратных платежей (за 2016 г. – 5 887 тыс. руб.).

#### **1.4.2.3 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты**

Сумма чистых доходов от переоценки иностранной валюты (за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток) за 2017 г. составила 19 017 тыс. руб. (2016 г.: 658 тыс. руб.).

#### **1.4.2.4 Налоги**

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2017 г. включает расход по текущему налогу на прибыль в сумме 26 735 тыс. руб. и возмещение по отложенному налогу на прибыль в сумме 2 512 тыс. руб. (2016 г.: 22 121 тыс. руб. и 1 985 тыс. руб. соответственно).

Прочие налоги НКО представлены налогом на добавленную стоимость в сумме 64 170 тыс. руб. (2016 г.: 47 723 тыс. руб.), а также налогом на имущество в сумме 271 тыс. руб. (2016 г.: 71 тыс. руб.).

#### **1.4.2.5 Прочие статьи в отчете о финансовых результатах**

Чистые доходы или расходы от операций с валютой НКО представлены финансовым результатом от конверсионных сделок с иностранной валютой, имевших место в течение 2017 г. По результатам 2017 г. чистые доходы от операций с валютой составили 342 544 тыс. руб., по результатам 2016 г. чистые расходы от операций с валютой составили 324 170 тыс. руб.

Изменений резерва по прочим потерям НКО за 2017 г. не было (2016 г.: уменьшение составило 654 тыс. руб.).

За 2017 г. НКО получило чистую прибыль в объеме 18 326 тыс. руб. (2016 г.: 21 298 тыс. руб.). Прибыль получена в результате основной деятельности НКО.

#### **1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков**

##### ***Полномочия и ответственность основных участников процесса управления рисками и достаточностью капитала***

В НКО создана система управления рисками и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»), соответствующая характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков исходя из принципа пропорциональности.

Процедуры управления рисками и капиталом разработаны в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Политика Управления Корпоративными Рисками НКО нацелена на управление рисками НКО, которое включает в себя выявление, оценку, мониторинг, контроль и предоставление отчетности по рискам, которым подвержена НКО. В целях осуществления мониторинга установлены лимиты на уровень рисков и соответствующие контроли, которые позволяют снизить уровень остаточного риска. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность НКО влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Организация и координация управления корпоративными рисками является важным направлением корпоративного управления НКО и кроме участия в системе управления корпоративными рисками Совета Директоров и исполнительных органов НКО предусматривает:

- систему сбора, обработки и доведения до органов управления НКО соответствующей информации обо всех значимых для НКО рисках; и
- эффективное функционирование подразделений, ответственных за координацию управления рисками, связанными с деятельностью НКО.

В НКО существует следующее распределение полномочий и ответственности органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками и достаточностью капитала:

i. Совет Директоров НКО:

- Утверждение внутренних политик по ВПОДК и управлению рисками, в том числе стратегии управления рисками и капиталом;
- Определение и одобрение приемлемого уровня рисков и риск-аппетита;
- Анализ отчетов и другой информации о проблемах в области управления рисками;
- Анализ отчетов по результатам контроля за уровнем риска;
- Анализ результатов мониторинга и оценки эффективности управления рисками;
- Учет результатов внешнего аудита в отношении вопросов управления рисками;
- Утверждение требуемого уровня капитала в соответствии с ВПОДК.

ii. Правление:

- Создание рабочих процедур, адекватное информирование о них работников и управление реализацией стратегии в соответствии с внутренними документами;
- Регулярное, не реже одного раза в квартал, рассмотрение результатов управления рисками для последующего представления Совету директоров НКО;
- Анализ информации о потенциальных изменениях уровня рисков и контроль необходимых мер по смягчению их влияния;
- Разработка и принятие мер по при превышении ключевыми индикаторами рисков установленных значений, превышения лимитов приемлемого уровня рисков и риск-аппетита и представление рекомендаций Совету директоров НКО;

iii. Финансовый департамент:

- Ежедневный мониторинг и контроль обязательных нормативов, валютной позиции, внутренних лимитов и лимитов, установленных действующим законодательством РФ.

iv. Служба управления рисками:

- Осуществление функции управления рисками в НКО и оценка рисков;

- Проведение анализа соответствия деятельности по управлению рисками и капиталом требованиям внутренних документов НКО;
  - Контроль соблюдения установленных лимитов;
  - Регулярное информирование о результатах управления рисками Правления НКО и Совета Директоров НКО.
- v. Служба внутреннего контроля:
- Осуществление внутреннего контроля согласно Положению Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и внутренних документов НКО;
  - Мониторинг изменений в законодательстве РФ;
  - Контроль за реализацией планов корректирующих действий;
  - Наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки ее соответствия целям деятельности НКО, выявление недостатков, разработки предложений и осуществление контроля за выполнением планов по совершенствованию системы внутреннего контроля НКО.
- vi. Департамент финансового мониторинга:
- Разработка и реализация правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ согласно требованиям Российского законодательства и с учетом стандартов группы PayPal;
  - Мониторинг и контроль соответствия системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ требованиям применимого законодательства в области ПОД/ФТ;
  - Мониторинг соблюдения новых правил в целях ПОД/ФТ;
  - Обучение и консультирование работников НКО по вопросам ПОД/ФТ.
- vii. Департамент информационной безопасности:
- Организация мер информационной безопасности и управление этими мерами, а также за анализ рисков, связанных с информацией, мониторинг технической инфраструктуры и осуществление обновлений, необходимых для достижения целей НКО в том, что касается надежности, эффективности, согласованности и целостности, в соответствии с внутренними документами НКО.
- viii. Юридический департамент:
- Консультации о требованиях законодательства РФ, применимых к бизнес операциям НКО или о новых требованиях, вводимых регулирующими органами;
  - Подготовка, проверка и анализ договоров, заключаемых НКО со своими контрагентами и другими юридическими лицами;
  - Ведение судебных споров со стороны НКО.
- ix. Служба внутреннего аудита:
- Внутренний аудит обеспечивает независимые разумные гарантии Совету Директоров того, что внутренний контроль, функционируют надлежащим образом, в том числе выполняет:
- Проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Общего собрания участников, Совета Директоров НКО и исполнительных органов НКО.
  - Проверку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами НКО, программами, правилами, порядками и процедурами совершения операций и сделок и полноты применения указанных документов.

- Другие задачи, предусмотренные внутренними документами кредитной организации. (п. 4.1 в ред. Указания Банка России N 3241-У от 24 апреля 2014 года и Положения Банка России № 242-П).

В соответствии с внутренними документами НКО, в том числе с Кодексом корпоративного управления и норм корпоративного поведения НКО, утвержденным Советом Директоров НКО, сотрудники и руководители всех внутренних департаментов НКО, вовлеченных в процесс управления рисками в рамках текущей деятельности информируют Службу управления рисками НКО и руководство НКО о выявленных новых рисках, результатах их оценки и контроля.

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования НКО, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) НКО в качестве основы для оценки необходимого НКО размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. В процессе формирования стратегии развития ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности НКО, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

НКО обеспечивает распределение между внутренними департаментами НКО функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного внутреннего департамента.

НКО определяет задачи и полномочия подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков НКО и управлением рисками. В НКО создана Служба управления рисками, которая осуществляет свои функции на постоянной основе.

Руководитель Службы управления рисками находится в непосредственном подчинении Председателя Правления НКО. Руководитель Службы управления рисками НКО координирует и контролирует работу по управлению рисками с вовлечением всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления рисками.

### ***Управление капиталом***

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение непрерывности функционирования НКО; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения соответствия коэффициента достаточности капитала установленному размеру в соответствии с Базельским соглашением.

ВПОДК представляют собой процесс оценки НКО достаточности имеющегося в ее распоряжении (доступного ей) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости НКО по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

На 1 января 2018 г. ВПОДК НКО включали:

- методы и процедуры идентификации существенных для НКО видов рисков;
- методы и процедуры оценки существенных для НКО рисков;
- планирование, определение потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков НКО;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для НКО рискам;
- контроль со стороны Правления НКО и Совета Директоров НКО за достаточностью капитала НКО и эффективностью применяемых в НКО процедур управления рисками и капиталом;
- систему внутреннего контроля.

Политика Управления Корпоративными Рисками НКО содержит условия необходимые для эффективной организации и успешного применения процедур оценки достаточности капитала, а именно:

- обеспечение на уровне организационной структуры НКО разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими;
- осуществление в НКО независимой агрегированной оценки подверженности НКО всем существенным для нее видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении НКО капиталом;
- наличие в НКО системы управления рисками, охватывающей не только рыночный, операционный риски, но и иные виды рисков, которые сами по себе не являются значимыми, но в сочетании с другими рисками НКО могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск, регуляторный риск и так далее;
- участие Совета Директоров в разработке, утверждении и контроле за применением ВПОДК в НКО.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК.

Дополнительно НКО продолжает работу над развитием системы управления рисками, процедур управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с учетом стандартов группы PayPal.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале НКО выделяет риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

При определении совокупного объема необходимого капитала НКО использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее «Инструкция 137-И»), а также Положением № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее «Положение №395-П») для оценки достаточности собственных средств (капитала) НКО.

НКО поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых им операций. НКО определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом НКО в разрезе существенных рисков, которым подвержена НКО. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей.

Как часть ВПОДК НКО проводится стресс-тестирование не реже одного раза в год в форме анализа сценариев для всех существенных рисков с целью оценки потерь от исключительных, негативных, но потенциально возможных событий, которые могут привести к реализации таких рисков. НКО считает риск существенным, если оценка потенциальных потерь от данного риска составляет не менее 5% от собственных средств НКО. Результаты стресс-тестирования используются для оценки потенциального влияния от реализации рисков, информирования руководства НКО о потенциальном эффекте от воздействия данных рисков на НКО и для определения достаточности капитала для покрытия рисков.

Общая сумма капитала по состоянию на 1 января 2018 г. составила 380 198 тыс. руб. (на 1 января 2017 г.: 255 900 тыс. руб.).

Значение норматива достаточности капитала на 1 января 2018 г. составило 18,0% (на 1 января 2017 г.: 13,8%).

По состоянию на 1 января 2018 г. норматив ликвидности составил 130,7% (по состоянию на 1 января 2017 г. – 107,3%). Согласно Положению Банка России № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», НКО должна депонировать обязательные резервы в размере не менее 5% от ее резервируемых обязательств перед клиентами в рублях и 7% от ее резервируемых обязательств перед клиентами в других валютах.

НКО осуществляет постоянный мониторинг минимальных значений нормативов, чтобы обеспечить точное выполнение существующих нормативов.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью регулярных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Председателем Правления и Главным бухгалтером, Службой управления рисками НКО.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность НКО, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, Правлению НКО, руководителям подразделений НКО, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

В течение 2017 и 2018 гг. НКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

В расчет капитала, согласно требованиям действующего законодательства, включены следующие инструменты (дата начала действия требований – 1 января 2014 г.):

Основной капитал (в т.ч. Базовый капитал) по состоянию на 1 января 2018 г. составил 259 030 тыс. руб. (на 1 января 2017 г.: 162 731 тыс. руб.).

Уставный капитал НКО по состоянию на 1 января 2018 г. составил: 18 000 тыс. руб. (на 1 января 2017 г.: 18 000 тыс. руб.).

Резервный фонд НКО, сформированный за счет прибыли предшествующих лет по состоянию на 1 января 2018 г. составил 900 тыс. руб. (на 1 января 2017 г.: 900 тыс. руб.).

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, по состоянию на 1 января 2018 г. составила 240 130 тыс. руб. (на 1 января 2017 г.: 143 831 тыс. руб.).

Согласно форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», по итогам 2017 г. НКО получила прибыль в сумме 18 326 тыс. руб. (2016 г.: 21 298 тыс. руб.).

При этом в соответствии с методологией расчета формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» у НКО зафиксирована прибыль отчетного года в сумме 121 168 тыс. руб. (2016 г.: прибыль в размере 93 169 тыс. руб. (подлежит включению в дополнительный капитал).

Прибыль текущего года включена в состав дополнительного капитала.

### ***Информация о видах рисков НКО и их управлении***

НКО определяет процедуры управления рисками в Политике Управления Корпоративными рисками НКО.

НКО оценивает следующие виды рисков как значимые:

- Операционный риск;
- Рыночный риск;
- Риск ликвидности;
- Кредитный риск.



Кредитный риск – риск потерь в связи с неуплатой, несвоевременным или неполным исполнением контрактных обязательств перед НКО. Подверженность кредитному риску существует в связи с несколькими контрагентами, которые в основном являются кредитными организациями, имеющими высокий рейтинг.

Кредитный риск проистекает из следующих операций НКО:

- остатков средств на корреспондентских счетах; дебиторской задолженности (а также незавершенные расчеты) контрагентов перед НКО.

Оценка кредитоспособности контрагентов осуществляется на основе оценки финансового положения контрагентов, выполнения ими обязательств перед НКО в рамках существующих договоров предоставления услуг, а также иных существенных факторов, связанных с деятельностью контрагентов. Данная оценка проводится в соответствии с Процедурой формирования резервов на возможные потери НКО.

Оценка финансового положения контрагентов проводится в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение №283-П») в контексте процесса определения резервов под кредитные риски.

Рыночный риск – риск возникновения у НКО финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя НКО риска на допустимом уровне, определённом НКО в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала НКО посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям НКО, связанным с принятием рыночного риска.

Валютный риск – риск потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов валют при наличии у НКО открытых позиций в иностранных валютах.

Валютный риск может проистекать из следующего: предложения обменного курса клиенту, объемов позиций НКО в иностранной валюте, несоответствия между выручкой и затратами, выраженными в разных валютах.

Мониторинг валютного риска в НКО происходит на ежедневной основе в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее «Инструкция 178-И») и внутренними лимитами НКО.

НКО оценивает валютный риск и измеряет следующие параметры валютного риска:

- чистую позицию в каждой иностранной валюте;
- итоговую балансовую позицию в каждой иностранной валюте;
- итоговую внебалансовую позицию для каждой иностранной валюты;
- открытую позицию в каждой иностранной валюте отдельно;
- балансовую позицию;
- итоговую открытую валютную позицию.

Отслеживание валютного риска осуществляется ежедневно, определяя соответствие пороговым значениям, установленным Инструкцией 178-И.

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь, вызванных неспособностью поддерживать необходимую ликвидность для выполнения финансовых обязательств или требований в отношении наличных средств и других финансовых требований.

При управлении ликвидностью НКО обеспечивает наличие денежных средств и ликвидных активов в размере, позволяющем НКО в любой момент времени исполнить текущие и будущие финансовые обязательства, как в нормальных, так и в стрессовых условиях, в любой валюте.

Поддержание достаточного уровня капитала необходимого для покрытия ожидаемых и непредвиденных потерь и поддержания достаточного уровня ликвидности для выполнения долгосрочных и краткосрочных финансовых обязательств. НКО осуществляет мониторинг и управляет риском ликвидности в соответствии с Инструкцией Банка России № 137–И от 15 сентября 2011 г. «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением». НКО не участвует в спекулятивной торговле финансовыми инструментами.

НКО осуществляет ежедневный мониторинг норматива ликвидности и достаточности собственных средств с установленными лимитами Банка России и с внутренними лимитами, которые утверждаются Советом Директоров НКО.

НКО выделяет следующие признаки потенциально неблагоприятной ситуации в сфере ликвидности:

- устойчивое снижение значения норматива достаточности собственных средств (Н1.3) и нарушение внутреннего лимита, утверждаемого Советом Директоров;
- значение норматива ликвидности (Н15.1) достигает или становится ниже внутреннего лимита, утверждаемого Советом Директоров;
- другие признаки возможного дефицита ликвидности.

В целях снижения риска ликвидности НКО осуществляет реструктуризацию баланса. Выбор мер реструктуризации зависит от выявленной проблемы и оценки выраженности и длительности ее воздействия. Возможными мерами могут являться:

- вклад в имущество денежных средств;
- привлечение краткосрочных кредитов;
- привлечение долгосрочных кредитов;
- сокращение либо приостановление проведения расходов.

Операционный риск – риск потерь вследствие:

- нарушения законодательства РФ и/или нарушения внутренних правил НКО работниками;
- сбой и/или неисправности информационных систем или технического оборудования и/или неадекватности (недостаточности) их функциональных возможностей (характеристик) с учетом типа или масштаба деловых операций НКО;
- неадекватности внутренних правил НКО, определяющих порядок и процедуры операций осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, с учетом типа или масштаба деловых операций НКО или законодательства РФ;
- недостаточной квалификации работников НКО;
- влияния других операционных факторов.

Принятая в НКО политика Управления Корпоративными Рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности НКО, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства НКО. Для операционных рисков также устанавливаются лимиты на размер операционных потерь.

Для НКО выявлены следующие типы операционных рисков:

Риск, связанный с нарушением конфиденциальности данных – риск прямых или косвенных потерь вследствие разглашения информации, позволяющей идентифицировать личность или являющейся закрытой или секретной, в процессе сбора, использования, хранения, обмена, передачи и удаления.

Технологический риск связан с инфраструктурой (оборудование, программное обеспечение, и процессы) являющейся неэффективной для выполнения текущих и будущих требований к информации о бизнесе или для предотвращения возможного отключения сайта. Технология включает в себя как внешний интерфейс, так и технологическую поддержку ведения бизнеса.

Риск информационной безопасности и средств защиты данных связан с потерями из-за утечки данных, нарушений безопасности программного обеспечения и сайта [www.paypal.com.ru](http://www.paypal.com.ru), нарушения безопасности операций в связи с защитой информации и данных для поддержания конфиденциальности, целостности и доступности систем и информации, описанные во внутренних документах НКО по информационной безопасности и защите данных.

Юридический риск – риск финансовых потерь или ущерба для репутации НКО вследствие возникновения судебных исков или споров, связанных с правами на интеллектуальную собственность, контрактами с третьими сторонами, неспособностью правильно документировать контрактные договоренности, исполнять или придерживаться принятых контрактных договоренностей.

Риск, связанный с аутсорсингом – риск, связанный с тем, что услуги, предоставляемые сторонними организациями в контексте соглашений между компаниями об уровне обслуживания или внешних соглашений, не будут соответствовать требованиям НКО и/или сторонние организации не будут исполнять свои обязательства. Кадровый риск – риск, связанный с возможностью отсутствия надлежащей рабочей среды, в которой не будут четко определены роли и обязанности; организационная структура не сможет обеспечить адекватную поддержку операций; работники не будут иметь надлежащей квалификации и подготовки, необходимой для исполнения своих обязанностей.

Риск непрерывности операций – риск финансовых потерь, связанный с утратой, разрушением инфраструктуры, бизнес-процессов, оборудования или сотрудниками, которые могут угрожать способности НКО поддерживать операции и предоставлять необходимые продукты и услуги.

Регуляторный риск – риск, связанный с санкциями или материально-финансовыми потерями в результате несоблюдения законов и правил, кодексов поведения, стандартов наилучшей/надлежащей практики или поведения, не отвечающего ожиданиям регулирующих органов.

Управление регуляторным риском осуществляется следующим образом:

- НКО отслеживает появление новых требований, применимых к деятельности НКО, в том числе со стороны новых регулирующих органов;
- НКО осуществляет мониторинг изменений в законодательстве РФ и требованиях регулирующих органов.

Отслеживание изменения законодательства РФ в рамках управления регуляторным риском осуществляется в соответствии с политикой НКО «Процедура по мониторингу законодательства Российской Федерации».

В контексте оценки операционного риска НКО определяет вероятность наступления (реализации) событий операционного риска, которые могут привести к потенциальным убыткам, а также сумму потенциальных убытков (уровень операционного риска).

Оценка рисков производится с учетом действий по их контролю и имеющихся механизмов реагирования, призванных ограничить/свести к минимуму влияние и вероятность возникновения риска (то есть оценивается так называемый остаточный риск).

Мониторинг операционных рисков осуществляется путем анализа данных об операциях НКО с целью выявления событий (действий), связанных с факторами операционного риска и ведущих к потерям для НКО (количества, частоты событий (действий) и объема ущерба).

Полученная при мониторинге операционного риска информация о потенциальных изменениях его уровня предоставляется соответствующим подразделениям и работникам НКО для принятия необходимых мер.

Минимизация операционного риска представляет собой его предотвращение, уменьшение, передачу или принятие.

- Предотвращение заключается в том, что избегаются операции, приводящие к возникновению (повышению) риска. Оно может представлять собой отказ от предоставления какого-либо продукта или от распространения своей деятельности на другой регион, а также продажу направления бизнеса или подразделения.
- Уменьшение – снижение вероятности или влияния риска посредством обычных бизнес-процессов и текущих решений в бизнесе.
- Передача – снижение вероятности или влияния риска посредством передачи другой организации или возложения на нее иным способом какой-либо части риска. К этому методу относятся страхование, хеджирование и аутсорсинг.
- Принятие – информированное согласие принять риск с учетом возможной выгоды, то есть отсутствие действий, направленных на снижение вероятности или влияния риска. Для принятия может потребоваться дополнительный анализ и одобрение экспертами в разных областях, в том числе юристами, экспертами по нормативно-правовым требованиям или финансам (включая анализ с привлечением внутренних контролеров или внешних аудиторов).

Реагирование на риск включает тщательный анализ основной причины и приведение операционного риска к уровню, который является приемлемым для НКО. При возникновении потерь в связи с операционным риском НКО сравнивает прогнозируемые потенциальные потери с фактическими потерями, анализирует причины выявленных отклонений, корректирует прогнозы на будущие периоды и вносит исправления во внутренние документы, определяющие порядок управления операционным риском.

Регулярно все риски оцениваются Службой Управления Рисками НКО совместно с вовлечением руководителей заинтересованных подразделений. Отчёт о значимых рисках и о методах снижения предоставляется вниманию Правления НКО для последующего ежеквартального утверждения на Совете Директоров НКО.

В целях ограничения операционного риска в НКО разработан комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчётности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование.

#### **1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у НКО, но недоступные для использования по состоянию на 1 января 2018 г., а также на 1 января 2017 г. отсутствовали.

Поскольку основная деятельность НКО определяется одним хозяйственным сегментом, дополнительная расшифровка к отчету о движении денежных средств не приводится.

## **1.5 Информация о принимаемых небанковской кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом**

### **1.5.1 Информация о принимаемых небанковской кредитной организацией рисках, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

В НКО разработаны и утверждены политики и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков. НКО применяет различные методы оценки и управления рисками.

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержена НКО, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в Примечаниях 1.4.3 и 1.5.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности в отношении каждого из значимых рисков.

Внутренняя отчетность по рискам формируется на ежемесячной, ежеквартальной и годовой основе и предоставляется на рассмотрение Правления и Совета Директоров, не реже чем в раз в квартал. Данная отчетность включает в себя основные данные об объемах принятых рисков в разрезе видов рисков, информацию о требованиях к капиталу и прогноз потребности в капитале в обозримом периоде.

В течение 2017 и 2016 гг. НКО соблюдала требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России №137-И.

Также в течение 2017 и 2016 гг. НКО соблюдала следующие требования к капиталу:

- поддержание уровня собственных средств, достаточных для выполнения норматива Н1.3;
- поддержание объема собственных средств на уровне, превышающим уставный капитал НКО;
- иные пруденциальные требования, установленные в нормативных актах Банка России.

Нарушений в 2017 г. выявлено не было, требования выполняются НКО в полном объеме.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пунктах 1.5.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

### **1.5.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями, характерными для небанковской кредитной организации**

#### **1.5.2.1 Кредитный риск**

Кредитный риск – риск потерь в связи с неуплатой, несвоевременным или неполным исполнением контрактных обязательств перед НКО. Максимальный уровень кредитного риска НКО отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 1.5.2.6 данной Пояснительной информации.

Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков», не применима к НКО, поэтому НКО не рассчитывает распределении активов по группам риска.

По состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. реструктурированные финансовые активы и финансовые активы с просроченными сроками погашения в НКО отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. по другим статьям бухгалтерского баланса НКО реструктурированной и просроченной задолженности также не было.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 283-П по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Прочие активы</b>
- I категория качества	1 284 219	1 412 470
<b>Итого активы</b>	<b>1 284 219</b>	<b>1 412 470</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Итого активы за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>1 284 219</b>	<b>1 412 470</b>

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в пояснениях к отчету о финансовом положении данной Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением №283-П по состоянию на 1 января 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Прочие активы</b>
- I категория качества	1 366 914	563 188
<b>Итого активы</b>	<b>1 366 914</b>	<b>563 188</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Итого активы за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>1 366 914</b>	<b>563 188</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности контрагентов по состоянию на 1 января 2018 г. представлена далее:

	<b>Банки</b>	<b>Операторы услуг платежной инфраструктуры</b>	<b>Всего</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Средства в кредитных организациях	1 284 219	-	<b>1 284 219</b>
Прочие финансовые активы	121 786	1 235 768	<b>1 357 554</b>
<b>Итого</b>	<b>1 406 005</b>	<b>1 235 768</b>	<b>2 641 773</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов (видам экономической деятельности) контрагентов по состоянию на 1 января 2017 г. представлена далее:

	<b>Банки</b>	<b>Операторы услуг платежной инфраструктуры</b>	<b>Всего</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Средства в кредитных организациях	1 366 914	-	<b>1 366 914</b>
Прочие финансовые активы	107 475	455 713	<b>563 188</b>
<b>Итого</b>	<b>1 474 389</b>	<b>455 713</b>	<b>1 930 102</b>



Информация о распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности НКО (бизнес подразделениям) не приводится, поскольку основная деятельность НКО определяется одним хозяйственным сегментом.

### 1.5.2.2 Рыночный риск

НКО подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. НКО устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

#### 1.5.2.2.1 Валютный риск

Одной из разновидностей рыночного риска является валютный риск. Руководство НКО в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня контролирует соблюдение лимитов на ежедневной основе с учетом требований Инструкции 178-И. У НКО имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российс- кий рубль	Прочие валюты	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	202 677	-	202 677
<i>в т.ч. Обязательные резервы</i>	-	-	145 162	-	145 162
Средства в кредитных организациях	1 087 849	102 561	73 543	20 266	1 284 219
Прочие финансовые активы	169 248	105 629	1 053 080	29 597	1 357 554
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 257 097</b>	<b>208 190</b>	<b>1 329 300</b>	<b>49 863</b>	<b>2 844 450</b>
Средства кредитных организаций	-	-	903	-	903
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 250 789	207 260	706 143	48 750	2 212 942
Прочие финансовые обязательства			222 740		222 740
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 250 789</b>	<b>207 260</b>	<b>929 786</b>	<b>48 750</b>	<b>2 436 585</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>6 308</b>	<b>930</b>	<b>399 514</b>	<b>1 113</b>	<b>407 865</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО по состоянию на 1 января 2017 г.:

	Доллар США	Евро	Российс- кий рубль	Прочие валюты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	164 881	-	164 881
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	108 646	-	108 646
Средства в кредитных организациях	799 510	95 267	452 684	19 453	1 366 914
Прочие финансовые активы	98 466	21 693	431 987	11 042	563 188
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>897 976</b>	<b>116 960</b>	<b>1 049 552</b>	<b>30 495</b>	<b>2 094 983</b>
Средства кредитных организаций	-	-	334	-	334
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	894 177	116 556	655 348	29 771	1 695 852
Прочие финансовые обязательства	-	-	121 704	-	121 704
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>894 177</b>	<b>116 556</b>	<b>777 386</b>	<b>29 771</b>	<b>1 817 890</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>3 799</b>	<b>404</b>	<b>272 166</b>	<b>724</b>	<b>277 093</b>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения НКО, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 262	608
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	186	65

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### 1.5.2.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск неспособности НКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости НКО. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям. НКО подвержена риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов. НКО не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств НКО по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	202 677	202 677
<i>в т.ч. Обязательные резервы</i>	145 162	145 162
Средства в кредитных организациях	1 284 219	1 284 219
Прочие финансовые активы	1 357 554	1 357 554
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 844 450</b>	<b>2 844 450</b>
Средства кредитных организаций	903	903
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 212 942	2 212 942
Прочие финансовые обязательства	222 740	222 740
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 436 585</b>	<b>2 436 585</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2018</b>	<b>407 865</b>	<b>407 865</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств НКО по срокам погашения по состоянию на 1 января 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	164 881	164 881
<i>в т.ч. Обязательные резервы</i>	108 646	108 646
Средства в кредитных организациях	1 366 914	1 366 914
Прочие финансовые активы	563 188	563 188
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 094 983</b>	<b>2 094 983</b>
Средства кредитных организаций	334	334
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 695 852	1 695 852
Прочие финансовые обязательства	121 704	121 704
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 817 890</b>	<b>1 817 890</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2017</b>	<b>277 093</b>	<b>277 093</b>

#### 1.5.2.4 Операционный риск

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 137-И и Положением №395-П для НКО не рассчитывается.

#### 1.5.2.5 Стратегический и репутационный риск, иные внешние риски

Управление данными видами рисков осуществляется НКО в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами НКО.

Стратегия развития НКО разрабатывается на срок 2 года, и утверждается Советом директоров. Не реже одного раза в год Правлению и Совету директоров предоставляется информации об исполнении стратегии.

В случае необходимости в стратегию могут вноситься соответствующие изменения, с последующим утверждением на Совете директоров.

НКО обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление об НКО, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у НКО убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством НКО как минимальный.

#### 1.5.2.6 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу Российская Федерация. Наличные денежные средства, и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, отнесены в графу Российская Федерация.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств НКО по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российская Федерация</b>	<b>Сингапур</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	202 677	-	202 677
<i>в т.ч. Обязательные резервы</i>	145 162	-	145 162
Средства в кредитных организациях	1 284 219	-	1 284 219
Прочие финансовые активы	121 786	1 235 768	1 357 554
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 608 682</b>	<b>1 235 768</b>	<b>2 844 450</b>
Средства кредитных организаций	903	-	903
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 212 942	-	2 212 942
Прочие финансовые обязательства	-	222 740	222 740
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 213 845</b>	<b>222 740</b>	<b>2 436 585</b>

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств НКО по состоянию на 1 января 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российская Федерация</b>	<b>Сингапур</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	164 881	-	164 881
<i>в т.ч. Обязательные резервы</i>	108 646	-	108 646
Средства в кредитных организациях	1 366 914	-	1 366 914
Прочие финансовые активы	108 413	454 775	563 188
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 640 208</b>	<b>454 775</b>	<b>2 094 983</b>
Средства кредитных организаций	334	-	334
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 695 852	-	1 695 852
Прочие финансовые обязательства	-	121 704	121 704
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 696 186</b>	<b>121 704</b>	<b>1 817 890</b>

## 1.6 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с НКО сторонами по состоянию на 1 января 2018г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ</b>
Требования по взаиморасчетам по операциям электронными денежными средствами (Примечание 1.4.1.4)	1 235 768
Обязательства по расчетам по прочим услугам (Примечание 1.4.1.7)	222 740

В составе обязательств по расчетам в таблице выше представлена кредиторская задолженность по договору с ПэйПал Пте. Лтд. за оказание услуг, связанных с международной системой обработки платежей, а также за Прочие услуги, вытекающие из данного договора.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ</b>
Расходы по договору с ПэйПал Пте. Лтд. (Примечание 1.4.2.2)	1 806 735

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с НКО сторонами по состоянию на 1 января 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ</b>
Требования по взаиморасчетам по операциям электронными денежными средствами (Примечание 1.4.1.4)	454 775
Обязательства по расчетам по прочим услугам (Примечание 1.4.1.7)	121 704

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ</b>
Расходы по договору с ПэйПал Пте. Лтд. (Примечание 1.4.2.2)	1 539 525

## 1.7 Информация о выплатах основному управленческому персоналу небанковской кредитной организации и о системе оплаты труда

Информация о системе оплаты труда содержит информацию о выплатах (вознаграждениях) лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее – члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски).

По состоянию на 1 января 2018 г. численность Правления и иных работников, принимающих риски составила 2 человека (на 1 января 2017г.: 2 человека).

Общий размер вознаграждения, начисленного членам Правления и иным работникам, принимающим риски, в том числе включая неденежные вознаграждения, за 2017 год (включая фиксированные и нефиксированные выплаты) составил 54 527 тыс. руб. (2016 г.: 39 802 тыс. руб.), в том числе сумма выплаченного нефиксированного вознаграждения членам Правления и иным работникам, принимающим риски, составила 3 163 тыс. руб. (2016 г.: 11 020 тыс. руб.).

Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 32% (2016 г.: 23%).

Фиксированная часть оплаты труда – должностной оклад, доплаты и надбавки компенсационного и стимулирующего характера, установленные действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка, а также оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни, средний заработок за время нахождения в командировках, материальная помощь. Не включаются льготы в неденежной форме и страховые взносы во внебюджетные фонды.

Нефиксированная часть оплаты труда – премии, вознаграждение по итогам работы за год, единовременное поощрение, долгосрочное вознаграждение (выплачивается в денежной форме за результаты работы в 2017 году).

Выплаты выходных пособий в 2017 году производились в общей сумме 10 834 тыс. руб. (2016 г.: 0 тыс. руб.).

За 2017 и 2016 гг. отсроченных вознаграждений членам Правления и иным работникам, принимающим риски, не было. Система долгосрочных выплат в НКО отсутствует.

НКО не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Ниже указаны остатки по операциям и информация о выплатах вознаграждения членам Правления и иным работникам, принимающим риски:

	2017		2016	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные вознаграждения:				
Вознаграждение основному управленческому персоналу (заработная плата, неиспользованный отпуск, взносы в фонды и прочие неденежные вознаграждения)	51 364	2 545	28 782	2 338
Вознаграждение основному управленческому персоналу (нефиксированная часть)	3 163	3 018	11 020	11 020
<b>Итого</b>	<b>54 527</b>	<b>5 563</b>	<b>39 802</b>	<b>13 358</b>

Компенсации основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, указана выше. В 2016 и 2017 годах оплата труда сотрудникам НКО, включая сотрудников, принимающих риски и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда сотрудников.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в «Положении об оплате труда и льготах ООО НКО «ПэйПал РУ», а также в «Положении о премировании работников ООО НКО «ПэйПал РУ» учтены требования данной инструкции, в частности, определен порядок уплаты вознаграждений работникам НКО, осуществляющим управление рисками, а также работникам, принимающим риски. НКО использует систему количественных и качественных показателей в рамках системы оплаты труда.



Целями системы оплаты труда НКО являются:

- обеспечение финансовой устойчивости 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.

Совет директоров НКО рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Система оплаты труда ежегодно проходит оценку на предмет соответствия характеру и масштабу совершаемых НКО операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков посредством рассмотрения Советом директоров отчетов по вопросам совершенствования системы оплаты труда от внутренних подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, а также от работника, ответственного за мониторинг системы оплаты труда по назначению Совета директоров, и замечаний по системе оплаты труда, полученных от Банка России (в случае их наличия).

Мониторинг системы оплаты труда осуществляется на постоянной основе работником по назначению Совета директоров, который вносит свои предложения Совету директоров по совершенствованию системы оплаты труда не реже, чем раз в год (при наличии таких предложений).

Функции по подготовке решений совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации по вопросам, организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, возложены на члена совета директоров кредитной организации, который не является членом исполнительных органов кредитной организации.

Работник, ответственный за мониторинг системы оплаты труда, ежегодно рассматривает независимые оценки системы оплаты труда и информацию Службы управления рисками. В 2017 Службой внутреннего аудита (СВА) была проведена проверка Политики в области управления кадрами, выплаты заработной платы и вознаграждений НКО. Основной целью аудита было выявление ключевых рисков, а также оценка структуры и эффективности внутренних механизмов контроля и практик управления рисками, имеющих отношение к системе выплаты заработной платы и вознаграждений. В процессе аудита анализировались следующие области:

- соответствие внутренних документов НКО требованиям Законодательства РФ;
- выполнение требований и контролей, установленных во внутренних документах НКО.

По результатам проверки Политики НКО в области управления кадрами, выплаты заработной платы и вознаграждений, был выявлен ряд нарушений в организации и функционировании данного процесса в НКО, в том числе:

- отсутствует надлежащий контроль за соотношением фиксированной и переменной частей оплаты труда для сотрудников, принимающих риски, и сотрудников, осуществляющих управление рисками;
- расчет переменной части вознаграждения сотрудников, принимающих риски, за 2016 год, не соответствует рейтингу годовой индивидуальной оценки, также руководство не смогло предоставить обоснование для решения отказаться от рассрочки переменной части оплаты труда сотрудников, принимающих риски;
- в Пояснительной информации к финансовой отчетности за 2016 год, касающейся системы оплаты труда, сотрудников, осуществляющих управление рисками, и сотрудников, принимающих риски, содержатся неточности;
- руководством не формализованы полномочия и обязанности подразделений, участвующих в процессе выплаты заработной платы и вознаграждений.

По результатам проверки Политики в области управления кадрами, выплаты заработной платы и вознаграждений НКО, и выявленных СВА случаев нарушений были приняты следующие меры и сделаны соответствующие выводы:

- руководством планируется разработать и внедрить внутренний документ, устанавливающий порядок контроля за соотношением фиксированной и переменной частей оплаты труда для сотрудников, принимающих риски, и сотрудников, осуществляющих управление рисками;
- на департамент, осуществляющий контроль за выплатой вознаграждений на уровне группы PayPal, будет возложена ответственность за контроль и мониторинг выплаты вознаграждений сотрудников, принимающих риски;
- руководство планирует разработать и внедрить внутренний документ, устанавливающий ответственных сотрудников, а также процесс контроля правильности раскрытия информации в годовой финансовой отчетности о вознаграждении сотрудников, осуществляющих управление рисками, и сотрудников, принимающих риски;
- руководство планирует разработать и внедрить внутренний документ, устанавливающий обязанности сотрудников в части мониторинга выплаты заработной платы и вознаграждений.

### ***Система оплаты труда работников, принимающих риски***

К категории работников, осуществляющих функции принятия рисков, могут относиться сотрудники, входящие в коллегиальный исполнительный орган, а также иные работники, принимающие риски.

Количество работников, принимающих риски, на 1 января 2018 составило 1 человек (2016: 1 человек).

Оценка деятельности работников, принимающих риски, складывается из оценки количественных ключевых показателей эффективности (далее – «КПЭ»), позволяющих учитывать уровень принимаемых рисков, установленных для работников, а также индивидуальной оценки работника, которая включает в себя оценку руководителя по результатам выполнения текущих задач работника. Вес количественных КПЭ в оценке составляет 50%, вес индивидуальной оценки в оценке составляет 50%.

Для работников, принимающих риски, не менее 40% общего целевого размера вознаграждения составляет нефиксированная (переменная) часть оплаты труда до корректировок, которая состоит из краткосрочной премии и определяется на основе количественных и качественных КПЭ, а также зависит от уровня принимаемых рисков, занимаемой должности и уровня ответственности. Фактический размер краткосрочной премии будет зависеть от выполнения КПЭ и может быть скорректирован в зависимости от финансовых результатов НКО. Перечень КПЭ утверждается Советом директоров отдельно на ежегодной основе.

### ***Корректировка размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы***

К работникам, принимающим риски, не предусмотрено применение отсрочки (рассрочки) не менее 40% нефиксированной части оплаты труда в связи с тем, что в НКО финансовые риски, присущие деятельности НКО, материализуются и оказывают влияние на финансовое положение организации в срок, не превышающий 1 год.

### ***Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками***

К категории работников, осуществляющих управление рисками, относятся работники следующих подразделений:

- подразделения, осуществляющие внутренний контроль; и
- подразделения, осуществляющие выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие и контроль за соблюдением указанных ограничений.

Количество работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, на 1 января 2018 составило 5 человек.

Оценка деятельности работников, осуществляющих управление рисками, складывается из оценки качественных КПЭ, а также индивидуальной оценки работника, которая включает в себя оценку руководителя по результатам выполнения текущих задач работника. Вес качественных КПЭ в оценке составляет 50%, вес индивидуальной оценки в оценке составляет 50%.

Для работников, осуществляющих управление рисками, не более 50% общего целевого размера вознаграждения составляет нефиксированная (переменная) часть оплаты труда, которая состоит из краткосрочной премии и может быть выплачена на основании выполнения качественных КПЭ. Перечень КПЭ утверждается Советом Директоров отдельно на ежегодной основе.

НКО обеспечивает независимость фонда оплаты труда для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений, ответственных за принятие рисков, в отношении которых они осуществляют контрольные функции, поскольку премия таких работников зависит от выполнения качественных КПЭ, а не от количественных КПЭ, учитывающих финансовые результаты НКО и уровень принимаемых рисков. Качественные КПЭ для работников, осуществляющих управление рисками утверждаются Советом директоров на ежегодной основе.

Информация о выплатах вознаграждения сотрудникам, принимающим риски, и сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2017 год и 2016 год представлена далее:

	2017		2016	
	Расходы	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Расходы	Доля в общем объеме вознаграждений, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные вознаграждения:				
Сотрудникам, принимающим риски	40 888	24,2	28 478	16,4
В том числе нефиксированная часть	1 895	1,1	9 292	5,4
Сотрудникам, осуществляющим управление рисками	38 967	23,0	49 174	28,4
В том числе нефиксированная часть	2 055	1,2	4 512	2,6
<b>Итого</b>	<b>79 855</b>	<b>47,2</b>	<b>77 652</b>	<b>44,8</b>

### 1.8 События после отчетной даты

События после отчетной даты могут потенциально оказать влияние на деятельность и финансовое положение НКО в будущем.

Руководство НКО считает, что им предпринимаются все необходимые меры для активного мониторинга экономической и нормативно-правовой среды и поддержание устойчивости и развития бизнеса НКО в текущей ситуации.



ВРИО Председатель Правления

Абрамов А. В.

Главный бухгалтер

Савинкова О. Ю.

27 апреля 2018 г.