

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой)

отчетности РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) за 9

месяцев 2019 года

Оглавление

1. Общие сведения о РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО)	2
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	2
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО)	3
3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	3
3.2. Информация об изменениях в Учетной политике	5
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	5
4. Сопроводительная информация к отчетным формам.	6
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	6
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	11
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме 0409808	15
4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме 0409813	18
4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814	18
5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	18
5.1. Общие процедуры управления рисками	18
5.2. Кредитный риск	19
5.3. Рыночный риск	22
5.4. Риск ликвидности	22
5.5. Операционный риск	23
5.6. Риск потери деловой репутации РНКО	24
5.7. Стратегический риск	25
5.8. Правовой риск	25
5.9. Страновой риск	26
6. Информация по сегментам деятельности РНКО	29
7. Информация об операциях со связанными с РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) сторонами.	29
8. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.	30

1. Общие сведения о РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО)

Полное наименование: Расчётная небанковская кредитная организация «Деньги.Мэйл.Ру» (общество с ограниченной ответственностью) зарегистрировано Банком России 2 августа 2012 года, регистрационный номер 3511-К.

Сокращенное наименование: РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО)

Юридический адрес (адрес местонахождения), почтовый адрес: 125167, город Москва, Ленинградский проспект, д.39, стр.79.

Основной государственный регистрационный номер: 1127711000042

Идентификационный номер налогоплательщика: 7750005718

Web-сайт кредитной организации: [https:// money.mail.ru/](https://money.mail.ru/)

Отчетный период – 9 месяцев 2019 года, единицы измерения промежуточной отчетности – тысячи рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается на сайте кредитной организации www.money.mail.ru в разделе «Финансовая отчетность». Дата размещения – 12.11.2019г.

С 05.02.2018 РНКО осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального Банка Российской Федерации № 3511-К для расчетных небанковских кредитных организаций, в соответствии с которой РНКО предоставлено право на осуществление следующих видов банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц ;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- купля продажа иностранной валюты в безналичной форме,
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

РНКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Обособленных подразделений (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений РНКО не имеет.

РНКО не имеет банковской (консолидированной группы) и не является участником банковского холдинга.

Основными собственниками РНКО являются ООО «Мэйл.Ру» и ООО «М100».

Наименование собственника	на 01.10.2019	на 01.01.2019
ООО «Мэйл.Ру»	99,99%	99,99%
ООО «М100»	0,01%	0,01%
Итого:	100%	100%

Структура собственников в отчетном периоде не изменилась.

Среднесписочная численность сотрудников за 9 месяцев 2019г. составила 31 человек (за 9 месяцев 2018 года – 24 человек).

Рейтинги международных и (или) российских рейтинговых агентств не присвоены.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Решением общего собрания участников РНКО 12.04.2019 чистая прибыль по итогам 2018 года в размере 39 780 433 руб.94 коп. оставлена на балансе общества. В

отчетном периоде 2019 года РНКО продолжила политику контроля над рисками в части размещения денежных средств, уделяя основное внимание надежности и стабильности контрагентов. Исходя из этого, основной объем денежных средств размещался в Банке России в виде остатков на корреспондентском счете, а также депозитов «до востребования» и «овернайт». По состоянию на 01.10.2019 года средства, размещенные на корреспондентском счете в Банке России, составили 261 203 тыс. руб., средства, размещенные в депозитах Банка России – 0 тыс. руб. При этом, объем размещенных средств в депозиты Банка России за 9 месяцев 2019 года составил 48 717 600 тыс. руб. Основную долю активов составляют требования к банкам-партнерам и банковским платежным агентам по переводам денежных средств в сумме 336 571 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2019

Пассивы РНКО в отчетном периоде были сформированы, в основном, из средств, являющихся обязательствами перед партнерами - кредитными организациями и интернет-магазинами, что составило 307 887 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2019 года., а также остатков на счетах незавершенных расчетов в пользу физических лиц и остатков на счетах электронных средств платежа в сумме 59 816 тыс. руб.

Продолжает показывать уверенную положительную динамику рост капитала. Так, на 01.10.2019 года данный показатель составил 248 843 тыс.руб., что более чем на 25% превысило соответствующий показатель на 01.01.2019 года, который составил 197 540 тыс. руб.

Рост капитала в истекшем отчетном периоде обусловлен ростом доходности кредитной организации. Чистая прибыль РНКО по итогам отчетного периода 2019 года составила 56 673 тыс. руб., что почти в два раза выше показателя за 2018 год – 27 694 тыс. руб.

РНКО продолжает проводить в текущем году мероприятия по выстраиванию стабильных партнерских отношений с платежными агентами и банками-эквайерами с целью снижения себестоимости их услуг.

Основными целями деятельности РНКО на 2019 год в целом и в первом полугодии, в частности, продолжают оставаться :

- развитие безопасной и оперативной системы по переводу электронных денежных средств, в т. ч. с использованием банковских карт;
- удержание и расширение лояльной партнерской сети, обеспечивающей качественный, стабильный и оперативный сервис;
- снижение себестоимости получения выручки в рамках системы электронных платежей для компаний Mail.Ru Group;
- соответствие действующему банковскому законодательству;
- получение прибыли.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО)

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

Оценка активов и обязательств РНКО для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России.

Учетная политика РНКО сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности, который предполагает, что РНКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

- постоянство правил бухгалтерского учета, который означает, что РНКО постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации.

- осторожность, которая предполагает, что активы и обязательства, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности; при этом Учетная политика обеспечивает 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 - 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 счетах на конец предшествующего периода.

- приоритет содержания над формой, что означает отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой.

- открытость - отчетность должна достоверно отражать операции, быть понятна информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции РНКО.

РНКО составляет сводный баланс и отчетность в целом по РНКО. Ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка. В соответствии с требованиями Банка России и Учетной политики РНКО отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке:

- при отражении активов и обязательств РНКО использует следующие методы оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. При первоначальном признании актива РНКО оценивает его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. РНКО определяет и создает резервы на возможное обесценение для всех категорий активов.

- денежные средства и их эквиваленты учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

- дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в рублях в сумме фактической задолженности, а в иностранной валюте, - в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

- основные средства и нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом. По основным средствам, принятым к учету, начисление амортизации осуществляется согласно Классификации основных средств, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». В состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев. Установлен лимит стоимости основных средств, принятых к бухгалтерскому учету до 01.01.2016 в размере свыше 40 тыс. руб., имущество, принятое на баланс с 01.01.2016 - в размере 100 тыс. руб.

- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 «НДС уплаченный» и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

- доходы и расходы отражаются по методу «начисления», а именно отражаются на счетах по учету финансового результата в том периоде, к которому они относятся; доходы и расходы будущих периодов относятся на счета по учету финансового результата пропорционально прошедшему временному интервалу, установленному как календарный месяц.

Прибыль РНКО распределяется по итогам года на основании решения Общего годового собрания участников общества.

3.2. Информация об изменениях в Учетной политике

Учетная политика РНКО на 2019 год сформирована с учетом Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В Учетную политику на 2019 год существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности, не вносились.

РНКО не планирует в следующем отчетном периоде изменений Учетной политики, способных повлиять на сопоставимость показателей.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

РНКО может применять ряд допущений и оценок, влияющих на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году.

Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

К оценкам и допущениям, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели промежуточной отчетности, относятся оценки и допущения при формировании резервов на возможные потери.

РНКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России №611-П) и внутренними нормативными документами РНКО, которыми предусматривается индивидуальная классификация элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента базируется на подготовке индивидуального профессионального суждения, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 611-П, и определяет размер расчетного резерва по каждому элементу расчетной базы.

При применении Положения Банка России №579-П РНКО руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете". В соответствии с требованиями МСФО(IFRS) 9 РНКО определяет амортизированную стоимость финансового актива не реже одного раза в квартал на отчетную дату. РНКО рассчитывает резервы под ожидаемые

кредитные убытки и производит корректировку резервов, рассчитанных по Положению Банка России №611-П до оценочных.

В течение отчетного периода существенных ошибок, которые потребовали бы корректировки сравнительных данных, не выявлено.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль исчислялась в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

4. Сопроводительная информация к отчетным формам.

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

Состав	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России (кроме обязательных резервов)	261 203	144 798
Денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях Российской Федерации	17 062	9 261
Итого	278 265	154 059

Наличных денежных средств, корреспондентских счетов, открытых в иных странах, и ограничений по использованию денежных средств не имеется.

Остатки средств, размещенных на корреспондентских счетах в Банке России, увеличились в 1,8 раза.

4.1.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности по видам заемщиков представлена в таблице:

тыс. руб.

Состав	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Депозиты в Банке России	0	310 000
Прочие размещенные средства	0	0
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	0	310 000
Резерв по прочим размещенным средствам	0	0
Итого	0	310 000

В течение 9 месяцев 2019 года РНКО все свои свободные денежные средства размещала на депозитах в Банке России, общий оборот по которым за год составил 48 717 600 тыс. руб.

Информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице

тыс. руб.

Состав	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	До 30 дней	До 30 дней
Депозиты в Банке России	0	310 000
Прочие размещенные средства	0	0
Резерв по прочим размещенным средствам	(0)	0
Итого	0	310 000

4.1.3 Структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов

тыс. руб.

Состав	На 01.10.2019	Прирост стоимости	Уменьшение стоимости	На 01.01.2019
Основные средства	390	0	0	390
Амортизация основных средств	(134)	X	(26)	(108)
Нематериальные активы	11 151	8 612	0	2 539
Амортизация нематериальных активов	(2 497)	X	(906)	(1 591)
Вложения в нематериальные активы	5 433	8 075	(9 702)	7 061
Итого	14 343	16 687	(10 634)	8 291

В течение 9 месяцев 2019 года в РНКО не приобреталось, и не было создано новых объектов основных средств.

Все классы основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В РНКО применяется линейный метод амортизации. В конце года все объекты основных средств подлежат обязательной проверке на обесценение.

Увеличения стоимости объектов основных средств не происходило. Увеличение стоимости нематериальных активов обусловлено окончанием разработки и введением в эксплуатацию нового актива. Уменьшение стоимости объектов произошло за счет амортизационных отчислений.

Срок полезной эксплуатации и нормы амортизации определяются индивидуально для каждого объекта основных средств на момент ввода в эксплуатацию и могут быть изменены на основании решения комиссии. Информация о сроках полезной эксплуатации и нормах амортизации за 9 месяцев 2019 года:

Класс Оборудование, вычислительная техника	Срок полезного использования		Норма амортизации / день
ОС 001	31.10.2013	31.12.2026	0.71
ОС 002	01.10.2018	31.12.2026	95.93

Изменений расчетных оценок величин ликвидационной стоимости, расчетных оценок величин затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов ОС, изменений методов амортизации и сроков полезного использования в отчетном периоде не происходило.

Переоценки стоимости объектов и передачи в залог в качестве обеспечения обязательств не производилось, ограничений прав собственности не имеется.

Все объекты нематериальных активов (НМА) учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В конце года все объекты НМА подлежат обязательной проверке на обесценение.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной эксплуатации на балансе РНКО отсутствуют. Информация о нормах амортизации:

Инвентарный номер	Норма амортизации / день
НМА 001	4.70
НМА 003	1.14
НМА 004	1.12
НМА 005	2.88
НМА 006	316.82
НМА 008	101.12
НМА 009	30.17
НМА 010	3176.75

По всем классам применяется линейный способ начисления амортизации

Информация о накопленной амортизации на текущую и предыдущую отчетные даты:

Инвентарный номер	Срок полезного использования		Накопленная амортизация на 01.01.19	Накопленная амортизация на 01.10.19
НМА 001	13.02.2013	30.06.2026	927 134.57	928 417.32
НМА 003	01.12.2014	30.11.2019	29 197.83	29 509.76
НМА 004	01.12.2014	30.11.2019	28 631.89	28 938.45
НМА 005	31.12.2014	30.06.2026	229 765.19	230 550.27
НМА 006	11.01.2016	30.06.2026	347 234.72	433 726.58
НМА 008	16.04.2018	14.11.2019	26 292.39	53 899.40
НМА 009	04.10.2018	03.10.2021	2 685.24	10 922.00
НМА 010	28.01.2019	30.06.2026	0.00	781 481.14

Убытки от обесценения по НМА в отчетном периоде не начислялись.

Амортизация нематериальных активов включена в статью 21 «Операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Поступления нематериальных активов, созданных кредитной организацией, приобретенных как отдельные активы и созданных в результате объединения бизнесов в отчетном периоде отсутствуют.

Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, и прочие выбытия в отчетном периоде отсутствуют.

В отчетном периоде РНКО не заключала договора операционной аренды и субаренды без права досрочного прекращения.

	Минимальные арендные платежи	Условная арендная плата	Платежи по субаренде	Операционная аренда (<u>договора с правом досрочного расторжения</u>)
9 мес 2019	682 200.00	0.00	6 041 603.70	6 723 803.70

Все договора аренды, действующие в указанный период времени, являются договорами операционной аренды с правом досрочного расторжения.

	Принцип определения арендной платы	Наличие прав на продление договоров аренды	Приобретение арендованного актива, в том числе на пересмотр его цены	Наличие ограничений в договорах аренды
Договора аренды	Минимальный арендный платеж фиксирован	Договор продлонгируется при отсутствии уведомления о расторжении	Договор содержит условия приобретения арендуемого актива. При определении цены могут быть учтены ранее уплаченные арендные платежи	Договор не содержит существенных ограничений. Все юридически значимые действия могут совершаться только с письменного согласия арендодателя.
Договора субаренды	Минимальный арендный платеж фиксирован	Договор заключен на неопределенный срок		Договор не содержит существенных ограничений. Все юридически значимые действия могут совершаться только с письменного согласия арендодателя.

4.1.4. Прочие активы

Состав прочих активов	тыс. руб.	
	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Финансовые активы всего	291 170	657 035
Долгосрочные финансовые активы	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	291 170	657 035
Незавершенные расчеты	273 636	655 453
Начисленные проценты	0	115
Прочие незавершенные расчеты	17 408	12 069

Резервы на возможные потери по финансовым активам	(1 175)	(11 465)
Нефинансовые активы, всего	1 301	864
Долгосрочные нефинансовые активы	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т. ч.:	1 375	864
Предоплата за услуги	758	81
НДС, уплаченный	111	115
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	8	0
Расходы будущих периодов	0	708
Резервы на возможные потери по нефинансовым активам	(951)	(40)
Итого	291 170	657 035

В текущем году размер прочих активов уменьшился с 657 035 тыс. руб. до 291 170 тыс. руб., т.е. более чем на 40% по сравнению с показателем на 01.01.2019, в основном за счет изменения остатков на счетах незавершенных расчетов с крупными банками-эквайерами, такими как, ПАО Сбербанк, ВТБ 24 (ПАО), Банк ГПБ (АО), ООО «Банк Раунд» и др.

Долгосрочной дебиторской задолженности, оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на балансе РНКО не имеется.

4.1.5 Средства на счетах кредитных организаций

Состав	тыс. руб.	
	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в РНКО	0	0
Итого	0	0

Корреспондентские счета кредитным организациям в течение отчетного периода 2019 года не открывались.

4.1.6 Средства на счетах клиентов

Состав средств на счетах клиентов	тыс. руб.	
	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа, в т. ч.:	59 816	32 923
- остатки на счетах физических лиц,	59 816	32 923
- остатки на счетах юридических лиц	0	0
Средства на расчетных счетах, в т. ч., в иностранной валюте	0	0
Гарантийные взносы по обеспечению расчетов, полученные от банковских платежных агентов	200	200
Итого	60 016	33 123

В истекшем периоде, остатки на счетах юридических и физических лиц с использованием электронного средства платежа выросли по сравнению с 01.01.2019 с 32 923 тыс. руб. до 59 816 тыс. руб. Остатки средств на счетах по учету гарантийных взносов за истекший период не изменились.

4.1.7. Прочие обязательства

тыс. руб.

Состав обязательств	На 01.10.2019	%	На 01.01.2019	%
Финансовые обязательства всего в т. ч.	243 665	93,94	882 180	99,84
Обязательства перед контрагентами по расчетам, в т.ч.	226 597	87,36	872 507	98,12
<i>В иностранной валюте</i>	0	0	0	0
Обязательства по комиссионному вознаграждению, в т.ч.	17 068	6,58	9 673	1,11
<i>В иностранной валюте</i>	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	2 673	1,03	2 486	0,08
Предстоящие выплаты персоналу	8 417	3,25	4 583	0,53
Нефинансовые обязательства всего:	4 625	1,78	1 402	0,16
Налоги и страховые взносы к уплате	4 622	1,78	1 399	0,16
Прочее	3	0	3	0
Итого	259 380	100,0	890 651	100,0

Прочие обязательства представлены в рублях (100%). Все прочие обязательства являются обязательствами до востребования.

В общей структуре прочих расходов доминируют обязательства перед контрагентами по расчетам (87,36%).

Информация об операциях со связанными сторонами предоставлена в п.7 пояснительной записки.

Информация об резервах – оценочных обязательствах представлена в п. 5.2 пояснительной записки.

4.1.8. Уставный капитал

тыс. руб.

На 01.10.2019	На 01.01.2019
90 000	90 000

Размер уставного капитала в отчётном периоде не изменился.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

4.2.1. Процентные доходы

Вид доходов	тыс. руб.	
	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	14 202	8 800
Итого	14 202	8 800

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года доходы РНКО, получаемые от размещения средств в кредитных организациях, выросли в 1,6 раза. Основной объем денежных средств размещался в Банке России в виде остатков на корреспондентском счете, а также депозитов «до востребования» и «овернайт».

4.2.2. Комиссионные доходы

Вид доходов	тыс. руб.	
	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Комиссии, полученные за обслуживание от юридических и физических лиц, а также от других операций с юридическими лицами и кредитными организациями	1 046 229	693 339
Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	139 152	91 511
Итого	1 185 381	784 850

В отчетном периоде основным видом деятельности РНКО являлось осуществление переводов электронных денежных средств в пользу интернет - магазинов. РНКО осуществляет информационно-технологическое обслуживание клиентов: формирование реестра переводов, уведомление получателя и плательщика в онлайн режиме по электронным каналам связи. С 2018 года РНКО стала работать с клиентами по договорам присоединения к Условиям оказания услуг информационно-технологического обслуживания при осуществлении переводов, что привело к увеличению комиссионных доходов. В этой части комиссия РНКО в 2019 году выросла в 1,5 раза и составила 1 185 381 тыс. руб. против 784 850 тыс. руб. за 9 месяцев 2018 года.

4.2.3. Комиссионные расходы

Вид расходов	тыс. руб.	
	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 005 013	653 109
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание, а также открытие и ведение банковских счетов	492	135
Другие комиссионные расходы	53 081	41 284
Итого	1 058 586	694 528

В связи с ростом оборота услуг по переводам денежных средств, увеличением количества заключенных договоров с банками-эквайерами, а также зарубежными партнерами, оказывающими услуги по приему денежных средств из-за рубежа для оплаты услуг наших клиентов - российских интернет - магазинов, соответственно

вырос и объем расходов, которые РНКО несет за оказанные ими услуги. Так, комиссии, уплаченные контрагентам, составили 1 058 586 тыс. руб. против соответствующего показателя за 9 месяцев 2018 года в размере 694 528 тыс. руб.

4.2.4. Операционные расходы

Вид расходов	тыс. руб.	
	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Расходы по содержанию персонала	56 736	38 908
Организационные и управленческие расходы	26 098	18 627
Прочие расходы	18	1
Итого	82 852	57 536

Показатель операционных расходов по сравнению с прошлым годом увеличился на 44% , в связи с увеличением расходов на содержание персонала.

4.2.5. Формирование и восстановление резервов на возможные потери

Вид актива	За 9 месяцев 2019 года				За 2018 год		
	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери	Влияние МСФО 9	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Прочие активы	10 470	21 114	-10 644	- 2026	3709	5102	- 1393
Итого	10 470	21 114	-10 644	- 2026	3709	5102	- 1393

Уменьшение суммы сформированных резервов по состоянию на 01.10.2019 связано с уменьшением остатков на балансовых счетах элементов расчетной базы резервов, изменением финансового положения контрагентов в лучшую сторону по сравнению с 01.01.19, а также корректировок резервов под ожидаемые кредитные убытки с учетом применения МСФО (IFRS) 9.

4.2.6. Информация о сумме курсовых разниц

	За 9 месяцев 2019 года			За 9 месяцев 2018 года		
	Положительная переоценка денежных средств	Отрицательная переоценка денежных средств	Чистые доходы от переоценки	Положительная переоценка денежных средств	Отрицательная переоценка денежных средств	Чистые доходы от переоценки
Переоценка денежных средств в иностранной валюте	121	179	-58	1 626	1 746	-120
Итого	121	179	-58	1 626	1 746	-120

Чистые расходы от переоценки за отчетный период составили 58 тыс. руб. против 120 тыс. руб. за аналогичный период 2018 года.

4.2.7. Информация о расходах по налогам

Вид налога	тыс. руб.	
	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018года
Налог на добавленную стоимость	3 864	3 511

Налог по уплате страховых взносов	0	117
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	0	0
Налог на имущество	0	0
Госпошлина	0	0
Налог на прибыль	9 584	6 640
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 876	307
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(0)	(131)
Итого	17 324	10 444

Размер налога на добавленную стоимость, который уплачивает РНКО за услуги банковских платежных агентов и субагентов, существенно не изменился, оставшись на том же уровне.

Увеличение размера налога на прибыль связано с увеличением оборота в части оказания услуг, и как следствие, увеличением выручки.

В 2019 году ставка налога на добавленную стоимость была увеличена до 20%. Введения новых налогов не производилось.

4.2.8. Информация о содержании персонала

тыс. руб.

Вид расхода	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Расходы на заработную плату, компенсаций и премий, их них:	40 267	29 806
<i>Расходы на премии</i>	0	0
<i>Расходы по предстоящим выплатам</i>	4 135	2 385
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды, из них:	10 616	8 007
<i>Расходы по предстоящим выплатам</i>	981	593
Расходы на обучение	44	43
Расходы на добровольное медицинское страхование	693	514
Прочие расходы на содержание персонала	0	538
Итого	56 736	38 908

Расходы на содержание персонала включены в статью 21 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

Расходы на содержание персонала в отчетном периоде 2019 года увеличились на 45,8% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года.

Выбытия объектов основных средств, урегулирования судебных разбирательств в отчетном году не было.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме 0409808

С 05.02.2018 РНКО осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального Банка Российской Федерации № 3511-К для расчетных небанковских кредитных организаций и обязана рассчитывать норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) согласно Инструкции Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» как отношение собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных по уровню риска.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) для расчетных РНКО устанавливается в размере 12 (двенадцати) процентов. РНКО поддерживает необходимую достаточность капитала для обеспечения исполнения обязательств, присущих характеру его деятельности на ежедневной основе.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на конец отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
	<i>Источники базового капитала</i>			
1	Уставный капитал, всего, в том числе сформированный	90 000	0	90 000
1.1.	Обыкновенными акциями (долями)	90 000	0	90 000
2	Нераспределенная прибыль	61 757	+39780	21 977
3	Резервный фонд	4 500	0	4 500
6	Источники базового капитала, итого	156 257	+39780	116 477
	<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>			
9	Нематериальные активы	14 087	+6078	8 009
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	14 087	+6078	8 009
29	Базовый капитал	142 170	+33702	108 468
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0	0
45	Основной капитал	142 170	+33702	108 468
51	Источники дополнительного капитала	106 673	+17601	89 072
58	Дополнительный капитал	106 673	+17601	89 072
59	Собственные средства(капитал), итого	248 843	+51303	197 540
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	79,967	X	52,660

По состоянию на 01.10.2019 размер собственных средств (капитала) РНКО составил 248 843 тыс. руб. Капитал РНКО сформирован из основного и дополнительного капитала. Величина основного капитала равна величине базового капитала и составляет 142 170 тыс. руб. Показателями, уменьшающими величину базового капитала, являются нематериальные активы в сумме 14 087 тыс. руб. Дополнительный капитал составил по итогам 9 месяцев 2019 года 106 673 тыс. руб. Источником дополнительного капитала является прибыль отчетного года (56 673 тыс. руб.) денежные средства безвозмездного финансирования(50 000 тыс. руб.). По итогам отчетного года собственные средства (капитал) выросли на 51 303 тыс. руб. и составили 248 843 тыс. руб., или на 25,97% по сравнению с отчетной датой на

01.01.2019 г. Значение норматива достаточности капитала на 01.10.2019 составило 79,967%, что более чем в 6 раз превышает нормативное значение.

В течение всего отчетного периода значение норматива достаточности капитала было намного выше минимальных значений, установленных Банком России и Советом директоров РНКО, и соблюдалось с большим запасом.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанным в течение отчетного периода 2019 г. в составе капитала, приведена в п. 4.2.5 пояснительной записки.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса представлены в таблице.

тыс. руб.						
Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	90 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	106 673
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	60 016	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	106 673
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	16 974	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 087	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за	X	14 087	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по	9	14 087

	вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	1 424	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	17 062	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного	54	0

	финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме 0409813

По состоянию на 01.10.2019 года значения обязательных нормативов РНКО составили:

- норматив достаточности собственных средств(капитала) Н1.0 – 79,967%, при нормативном значении - 12%,
- норматив ликвидности Н15 – 162,7 %, при нормативном значении -100%.

Значения обязательных нормативов значительно превышают нормативные значения, установленные Банком России.

Подробно информация о соблюдении норматива достаточности капитала раскрыта - в п.4.3, норматива ликвидности - в п. 5.4 настоящей Пояснительной записки.

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

РНКО не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, также не имеет инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

За 9 месяцев 2019 года произошло увеличение денежных средств и их эквивалентов на сумму 126 547 тыс. руб.

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

5.1. Общие процедуры управления рисками

Целью управления рисками, как составной частью процесса управления РНКО, является обеспечение устойчивого функционирования и развития в рамках реализации стратегии развития РНКО, сохранения собственных средств (капитала), минимизации рисков, размера и вероятности возможных потерь при максимизации финансового результата и размера собственных средств РНКО.

Основным внутренним документом, определяющим политику РНКО в области управления банковскими рисками и капиталом, является «Политика управления банковскими рисками и капиталом», утвержденная Советом Директоров. Политика направлена на реализацию стратегических целей и задач развития РНКО и ориентирована на минимизацию уровня рисков, принимаемых РНКО в процессе своей деятельности, при максимизации размера прибыли и темпа роста собственных средств (капитала) РНКО.

Политика определяет стратегию управления банковскими рисками и капиталом, в том числе: основные принципы управления рисками в РНКО, этапы управления рисками, информационное обеспечение процесса управления рисками РНКО, методы минимизации уровня рисков, принципы распределения функций, ответственности и полномочий по принятию решений в рамках процесса управления рисками между органами управления, структурными подразделениями и должностными лицами РНКО.

Основными этапами управления рисками РНКО являются:

- анализ и оценка рисков;
- выбор метода управления рисками;
- минимизация уровня рисков;
- мониторинг и совершенствование системы управления рисками.

Организация управления каждого риска в отдельности (в том числе стратегии управления, правила и процедуры, анализ и оценка, методы минимизации) закреплены в локальных внутренних документах РНКО по организации управления каждого риска в отдельности.

С целью организации работы по управлению рисками в РНКО создано отдельное структурное подразделение - служба управления рисками, которое возглавляет руководитель службы управления рисками. Руководитель службы управления рисками организует работу, связанную с управлением присущими РНКО рисками и представляет органам управления отчетность по управлению рисками по форме и в сроки, установленные внутренними документами.

РНКО определяет следующие существенные виды рисков: кредитный риск, рыночный, риск ликвидности, стратегический риск, операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, регуляторный риск.

5.2. Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у РНКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед РНКО в соответствии с условиями договора.

РНКО осуществляет оценку и анализ кредитного риска по прочим активам, несущим риск и РНКО в целом. В целях организации управления кредитным риском в РНКО разработаны и утверждены следующие документы: «Положение по организации управления кредитным риском», «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери», «Методика оценки финансового положения кредитной организации-контрагента», «Методика оценки финансового положения юридических лиц».

В целях минимизации кредитного риска РНКО использует следующие методы:

- ограничение кредитного риска РНКО,
- формирование резервов на возможные потери по прочим активам, несущим кредитный риск.

РНКО осуществляет ограничение кредитного риска, устанавливая лимиты кредитного риска – лимиты вложения в активы, несущие кредитный риск и общий лимит кредитного риска.

РНКО устанавливает следующие лимиты вложений в активы, несущие кредитный риск:

- максимальный размер требований к кредитной организации - лимит на Банк,
- максимальный размер требований к банковскому платежному агенту - лимит на БПА.

Лимиты кредитного риска устанавливаются и пересматриваются Правлением РНКО. Ежемесячно отчеты о выполнении лимитов и уровня кредитного риска заслушиваются на заседании Правления РНКО.

В течение 9 месяцев 2019 года нарушений лимитов вложений в активы, несущие кредитный риск, зафиксировано не было.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.10.2019 года представлена в таблице:

тыс.руб.

№	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери							Корректировка под ожидаемые кредитные убытки
			I	II	III	IV	V	Расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
										итого	II	III	IV	V	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	353854	344704	9149	0	0	0	782	246	782	782	0	0	0	-569
1.1	корреспондентские счета	17062	11393	5669	0	0	0	536	x	536	536	0	0	0	-509
1.2	прочие активы	336792	333311	3480	1	0	0	246	246	246	246	0	0	0	-60
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	19320	15031	330	3728	0	231	2111	2111	2111	16	1864	0	0	-1457
2.1	-прочие активы	19320	15031	330	3728	0	231	2111	2111	2111	16	1864	0	0	-1457
3	Прочие требования к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	373174	359735	9479	3729	0	231	2893	2357	2893	798	1864	0	231	-2026

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2019 года представлена в таблице:

тыс.руб.

№	Состав активов	Сумма требо- ваний	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расче- тный	расче- тный с учето- м обесп ечения	Фактически сформированный				
										итого	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	725552	487091	238938	63	0	0	11554	10771	11554	11541	13	0	0
1.1	корреспондентские счета	10044	901	9143	0	0	0	783	0	783	783	0	0	0
1.2	прочие активы	715508	486190	229255	63	0	0	10771	10771	10771	10758	13	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	13754	10989	2164	349	0	252	734	734	734	309	173	0	252
2.1	прочие активы	13754	10989	2164	349	0	252	734	734	734	309	173	0	252
3	Прочие требования к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	739306	498080	240562	412	0	252	12288	11505	12288	11850	186	0	252

Удельный вес активов, отнесенных к I категории качества, составил 96.4% (на 01.01.19 – 67.37%) в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. Удельный вес активов, отнесенных ко II категории качества, составил 2.5 % (на 01.01.19 – 32.5%), к третьей категории качества – 1.0% (на 01.01.19 – 0,1%), удельный вес активов, отнесенных к V категории качества, составил 0,1%. Величина сформированных резервов на возможные потери на 01.10.2019 года составляет 2893 тыс. руб., после применения МСФО 9 - 867 тыс. руб. или 0,1% от

величины активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. По сравнению с 01.01.2019 произошло снижение доли резервов на 1,6%.

В V категорию качества с формированием резерва 100% отнесена просроченная дебиторская задолженность ЗАО «ПИНПЭЙ» в сумме 231 тыс. руб. Определением Арбитражного суда Новосибирской области от 14.07.2016 года (дело №А45-1367/2016) требования РНКО о взыскании долга в сумме 230 895 руб.19 коп. с ЗАО «ПИНПЭЙ» включены в реестр требований кредиторов ликвидируемого должника с отнесением в третью очередь удовлетворения.

Величина просроченной дебиторской задолженности минимальна и составляет 0,1% от величины активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Результаты формирования / восстановления резервов на возможные потери по типам контрагентов и видам финансовых активов за первое полугодие 2019 года представлены в таблице.

Наименование требования	01.10.2019	Сформировано	Восстановлено	Корректировка резервов с учетом ожидаемых кредитных убытков	01.01.2019
По требованиям к кредитным организациям, всего, в том числе:	213	3299	14071	-569	11554
По остаткам на корсчетах	27	1397	1644	-509	783
По требованиям по получению комиссионных доходов	1	22	30	-6	15
По требованиям по незавершенным расчетам	185	1880	12397	-53	10756
По требованиям к юридическим лицам, всего, в том числе	654	4730	3353	-1457	734
По прочим активам	626	1955	1044	-556	271
По требованиям по незавершенным расчетам	17	2334	2305	-469	457
По требованиям по получению комиссионных доходов	11	441	4	-432	6
По требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0
Итого резервы на возможные потери	867	8029	17424	-2026	12288

На 01.10.2019 года резерв на возможные потери уменьшился более чем в 10 раз по сравнению с отчетной датой на 01.01.2019 года. с учетом влияния МСФО (IFRS 9).

Кроме того, на балансе РНКО отражены резервы - оценочные обязательства некредитного характера в размере 3 тыс. руб. по иску ООО «ЦПП-Юг» к РНКО.

География распределения кредитного риска по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 приведена в таблице.

N	Группы стран	на 01.10.2019		На 01.01.2019	
		Сумма требований (тыс. руб.)	Сумма требований (%)	Сумма требований (тыс. руб.)	Сумма требований (%)
1	Россия	359539	96,3	733266	99,2
2	Европа	13502	3,6	5085	0,7
3	Страны СНГ	133	0,1	955	0,1
	ИТОГО	373174	100,0	739306	100,0

По состоянию на 01.10.2019 наибольшая часть кредитного риска распределена на территории Российской Федерации (96,3%), оставшаяся часть – 3,6% распределена между Европой и странами СНГ. По сравнению с показателями на 01.01.19 доля кредитного риска, распределенная на территории Российской Федерации, снизилась на 2,9% за счет увеличения доли кредитного риска стран Европы.

Данные об уровне кредитного риска на отчетные даты 01.10.2019 года и 01.01.2019 года приведены в таблице.

тыс. руб.			
Наименование	Лимит	01.10.2019	01.01.2019
Совокупный размер фактически сформированных резервов на возможные потери (тыс. руб.)(без учета влияния МСФО)	-	2893	12288
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.)	-	248843	197540
Соотношение возможного совокупного размера фактически сформированных резервов на возможные потери и собственных средств (капитала), в процентах	10,0 %	1,16	6,22%
Выполнение лимита	-	выполнен	выполнен
Уровень риска		средний	средний

Уровень кредитного риска по состоянию на 01октября2019 года в соответствии с «Положением об организации управления кредитным риском» признается средним.

По состоянию на 01.10.2019 года общий лимит кредитного риска (соотношение возможного совокупного размера фактически сформированных резервов на возможные потери и собственных средств (капитала)) составляет 1,1%, что позволяет делать вывод об отсутствии угрозы финансовой устойчивости РНКО со стороны кредитного риска.

5.3. Рыночный риск.

Рыночный риск состоит из процентного, фондового и валютного рисков.

Процентный и фондовый риск у РНКО отсутствуют в силу имеющейся лицензии Банка России.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым РНКО позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Сумма открытых валютных позиций по состоянию на 01.10.2019 составила 0,14%., валютный риск минимальный.

5.4. Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности РНКО обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств РНКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами РНКО) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения РНКО своих финансовых обязательств.

В целях контроля и управления риском ликвидности в РНКО разработана и утверждена «Политика управления ликвидностью», которая содержит систему требований к организации работы РНКО по управлению ликвидностью и риском

ликвидности.

РНКО использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимого значения норматива ликвидности НКО;

- планирование и прогнозирование состояния ликвидности РНКО,

- управление ресурсной базой РНКО,

- составление плана восстановления ликвидности РНКО.

Внутреннее предельно допустимое значение норматива ликвидности на 2019 год установлено на уровне 105%. В течение 2019 года контроль соблюдения предельно допустимого значения норматива ликвидности осуществлялся на ежедневной основе. По результатам анализа норматива ликвидности можно сделать вывод, что в течение 9 месяцев 2019 года предельно допустимое значение норматива ликвидности РНКО соблюдалось с достаточным запасом и превышало нормативное. По состоянию на 01.10.2019 года значение норматива ликвидности (Н15) значительно превышает минимально допустимое значение норматива 100%, установленное Банком России, и составляет 162,7 %.

Данные о выполнении норматива ликвидности на отчетные даты 01.10.2019 и 01.01.2019 года представлены в таблице.

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019
1	Ликвидные активы до 30 дней (ЛАТ 1.1)	623815	1 124 853
2	Обязательства до 30 дней (О)	383415	955 023
3	Норматив ликвидности, %	162,7	117,8
4	Предельно допустимое значение :	-	-
	установленное Банком России	100,0	100,0
	установленное Советом директоров НКО	105,0	105,0

Ежемесячно руководителем службы управления рисками представлялся отчет о выполнении норматива ликвидности, который рассматривался на заседании Правления РНКО.

РНКО в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих финансовых обязательств перед всеми кредиторами и контрагентами. Претензий со стороны кредиторов и контрагентов в РНКО не поступало.

Анализ ликвидности РНКО позволяет сделать вывод о достаточной ликвидности РНКО, то есть возможности РНКО своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих финансовых обязательств перед всеми кредиторами и контрагентами, а также предоставлять им средства согласно взятых на себя обязательств.

По результатам оценки и анализа риска ликвидности РНКО в течение 9 месяцев 2019 года риск ликвидности признается низким.

5.5. Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате нарушения законодательства Российской Федерации и (или) внутренних документов платежной РНКО служащими платежной НКО, отказов и (или) нарушений в работе автоматизированных информационных систем и технических средств и (или) несоразмерности (недостаточности) их функциональных возможностей (характеристик) характеру и масштабам деятельности платежной НКО, несоответствия внутренних документов платежной НКО, определяющих порядок и процедуры осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных

банковских операций, характеру и масштабам деятельности платежной РНКО и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, ненадлежащего уровня квалификации служащих платежной РНКО, воздействия иных факторов операционного риска.

Основным внутренним документом по организации управления операционным риском является «Положение по организации управления операционным риском».

Проявление операционного риска может повлечь появление у РНКО прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, систем организации, ошибками или недостаточной квалификацией персонала или неблагоприятными внешними событиями (стихийное бедствие, мошенничество).

Основными элементами системы управления операционным риском являются: ограничение операционного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости РНКО, и постоянный мониторинг операционного риска РНКО.

РНКО осуществляет ограничение операционного риска, устанавливая лимиты операционного риска – предельные значения индикаторов операционного риска и общий лимит операционного риска. Лимиты операционного риска устанавливаются и пересматриваются Правлением РНКО.

Мониторинг операционного риска осуществляется на постоянной основе путем анализа данных о деятельности РНКО в отношении обусловленных факторами операционного риска событий (действий), приводящих к убыткам платежной РНКО (например, количество, периодичность событий (действий) и размер убытков).

В течение 9 месяцев 2019 года все события операционного риска устранялись путем оперативного текущего руководства в течение одного операционного дня. Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по РНКО, путем анализа статистических и финансовых показателей деятельности РНКО, сбоев информационно-технологических систем и т. п.

Согласно данным мониторинга операционного риска деятельность РНКО в течение 9 месяцев 2019 года характеризовалась отсутствием несостоявшихся сделок, существенных ошибок при проведении операций, фактов сбоя технических и программных средств, приведших к приостановлению деятельности РНКО, несанкционированного проникновения в процессы, несанкционированного доступа к информации, проникновения компьютерных вирусов, нарушения режимов хранения данных, несанкционированных действий третьих лиц, утраты материальных активов РНКО.

В течение 9 месяцев 2019 года события, повлекшие за собой операционные убытки - отсутствовали.

В РНКО действует организационная структура, созданная с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, порядка согласования и подотчетности по проводимым банковским операциям, которая минимизирует возможность возникновения факторов операционного риска.

По результатам оценки и анализа операционный риск РНКО в течение 9 месяцев 2019 года признается низким.

5.6. Риск потери деловой репутации РНКО.

Риск потери деловой репутации – это риск возникновения у РНКО убытков в результате уменьшения числа партнеров (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости РНКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности РНКО в целом.

Документом, определяющим политику РНКО в области управления риском потери деловой репутации, является «Положение по организации управления риском потери деловой репутации».

В целях минимизации репутационного риска РНКО использует следующие

основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации(отмыванию)доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, неукоснительного и своевременного исполнения РНКО всех своих обязательств;

- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности РНКО в целом,

- обеспечивает своевременность осуществления переводов без открытия счета, а также расчетов по иным сделкам,

- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц РНКО,

- контроль за достоверностью бухгалтерской и иной публикуемой информации,

- на постоянной основе проводит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации,

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников РНКО,

- максимальное количество сотрудников имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам РНКО.

По результатам оценки и анализа риск потери деловой репутации РНКО в течение 9 месяцев 2019 года признается низким.

5.7. Стратегический риск.

Стратегический риск - риск возникновения у РНКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития РНКО (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности РНКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых РНКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности РНКО.

В целях управления стратегическим риском в РНКО предусмотрено представление Совету директоров управленческой отчетности о выполнении бизнес-плана не реже одного раза в год, а также Правлению РНКО ежеквартально. 20.12.2017 внеочередным общим собранием участников общества была утверждена стратегия развития РНКО на период 2018-2020 годов.

5.8. Правовой риск.

Правовой риск определен как риск возникновения у РНКО убытков вследствие воздействия следующих факторов:

- несоблюдения РНКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов или операций РНКО);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Основные принципы управления правовым риском определены в «Положении об организации управления правовым риском».

Управление правовым риском осуществляется в процессе функционирования системы внутреннего контроля РНКО. Контроль правового риска проводится посредством соблюдения последовательности действий работников РНКО при проведении операций в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

Отчеты по управлению правовым риском представлялись Правлению РНКО ежеквартально. По результатам оценки и анализа правовой риск РНКО в течение 9 месяцев 2019 года признается низким.

5.9. Страновой риск.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств РНКО по состоянию на 01.10.2019 года.

тыс. руб.							
	Наименование статьи баланса	Россия	Европа	США	СНГ	Прочие	Итого
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	261203	0	0	0	0	261203
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	17034	0	0	0	0	17034
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14343	0	0	0	0	14343
11	Прочие активы	277535	13502	0	133	0	291170
12	Всего активов	570115	13502		133		583750
II. ПАССИВЫ							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	60016	0	0	0	0	60016

15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	1424	0	0	0	0	1424
20	Прочие обязательства	169589	86127		2383	1281	259380
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
22	Всего обязательств	231029	86127		2383	1281	320820

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств РНКО по состоянию на 01.01.2019 года.

тыс.руб.

	Наименование статьи баланса	Россия	Европа	США	СНГ	Прочие	Итого
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	144798	0	0	0	0	144798
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	9261	0	0	0	0	9261
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	310000	0	0	0	0	310000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	2452	0	0	0	0	2452
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8291	0	0	0	0	8291
11	Прочие активы	650995	5085	0	955	0	657035
12	Всего активов	1125797	5085	0	955	0	1131837
II. ПАССИВЫ							

13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33123	0	0	0	0	33123
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1806	0	0	0	0	1806
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	582206	296636	0	7215	4594	890651
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
22	Всего обязательств	617135	296636	0	7215	4594	925580

По состоянию на 01.10.2019 доля иностранных активов равна 2,3% (на 01.01.19-0,52%), доля иностранных пассивов составляет 27,99 % в общем объеме обязательств и распределена между странами Европы, СНГ и прочими странами, при этом основной объем обязательств приходится на страны Европы (33,32% - на 01.01.19).

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

РНКО на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование собственного финансового состояния на предмет реализации кредитного риска в целях определения размера возможных потерь РНКО в случае реализации сценарных факторов кредитного риска и оценку влияния возможных потерь на достаточность собственных средств (капитала) РНКО для определения степени данного влияния на финансовую устойчивость РНКО. По результатам стресс-тестирования финансового состояния на предмет реализации кредитного риска в течение 9 месяцев 2019 года установлено, что в случае реализации сценарных факторов стресс-тестирования потери РНКО не составят существенной величины, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) с учетом возможных потерь находится на уровне предельно допустимого значения норматива, установленного Правлением РНКО.

В соответствии с требованиями п.2.3 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», в РНКО функции службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита осуществляют, соответственно, руководитель службы внутреннего контроля и руководитель службы внутреннего аудита.

Функции проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, а также деятельности руководителя службы внутреннего контроля и службы управления рисками, в соответствии с нормативными документами Банка России внутренними документами РНКО

возложены на руководителя службы внутреннего аудита.

Управленческая отчетность по управлению рисками представлялась органам управления на регулярной основе в соответствии с утвержденными внутренними документами по управлению банковскими рисками.

Система оценки, контроля и управления рисками, применяемая в РНКО, соответствует характеру проводимых операций и масштабам деятельности РНКО. Наличие в РНКО процедур и механизмов управления рисками позволяет правильно оценить риски РНКО и минимизировать размер потенциальных потерь.

6. Информация по сегментам деятельности РНКО

Информация о крупных клиентах, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10% общих доходов РНКО, представлена в разделе 7 Пояснительной записки.

7. Информация об операциях со связанными с РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) сторонами.

В ходе своей обычной деятельности РНКО осуществляет операции со связанными сторонами, составляющими одну группу:

Связанная сторона	Тип отношений
Общество с ограниченной ответственностью «Мэйл.Ру»	Участник РНКО
Общество с ограниченной ответственностью «Дата Центр М100»	Участник РНКО
Общество с ограниченной ответственностью «В Контакте»	Аффилированное лицо РНКО
Май.ком Б.В. (My.com B.V.)	Аффилированное лицо РНКО
ООО "ФАБРИКА РАЗВЛЕЧЕНИЙ"	Прочая связанная сторона компании "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД"
ЗАО "МАМБА"	Прочая связанная сторона компании "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД"
ООО "ТЕАМО.РУ"	Прочая связанная сторона компании "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД"
ООО "ГИКБРЕИНС"	Аффилированное лицо РНКО
ООО "ДЕЛИВЕРИ КЛАБ"	Аффилированное лицо РНКО
ООО "Сити-Мобил"	Прочая связанная сторона компании "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД"
ООО "ИНШОППЕР"	Аффилированное лицо РНКО

Операции со связанными сторонами в основном включают в себя расчеты по договорам информационно-технологического обслуживания, договоры о предоставлении права использования электронного средства платежа, хозяйственные договоры, в том числе договор субаренды.

Ниже приведена таблица по объему операций за отчетный период 2019 год и сумме обязательств РНКО по незавершенным на конец отчетного периода операциям со связанными сторонами.

тыс. руб.

Вид операций	Объем операций за 9 месяцев 2019 года	Объем операций за 9 месяцев 2018 года
Комиссионные доходы, в т.ч.	1 035 644	681 506
от осуществления переводов	932 019	632 776
комиссионное вознаграждение за ИТО	103 604	48 709
от других операций	21	21
Комиссионные расходы	5 042	4 283
Операционные расходы (арендная плата)	5 566	5 575
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 021	473

тыс. руб.

Вид операций	Объем операций за 9 месяцев 2019 года	Объем операций за 9 месяцев 2018 года
Обязательства по расчетам	227 248	411 387
Кредиторская задолженность	2 216	2 118
Прочие требования	3	0

Доля доходов от операций со связанными сторонами за отчетный период составила более 90% в общем объеме доходов РНКО.

Доля обязательств со связанными сторонами за отчетный период также составила более 90% в общем объеме обязательств РНКО.

8. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

В 2018 и 2019 г.г. в РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) не открывались счета контрагентам-нерезидентам.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам- нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов- нерезидентов, всего,	0	0

	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

«12» ноября 2019 года

Председатель Правления

Н.В. Базыкина

Главный бухгалтер

Л.А. Еремина

