**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**
**РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) за 9 месяцев 2018 года**

Оглавление


1. Общие сведения о РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) ..... 2
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации ..... 3
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) ..... 4
3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий ..... 4
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 ..... 12
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. ..... 19
5.1. Общие процедуры управления рисками ..... 19
5.2. Кредитный риск. ..... 19
5.3. Рыночный риск. ..... 24
5.4. Риск ликвидности. ..... 24
5.5. Операционный риск. ..... 25
5.6. Риск потери деловой репутации РНКО. ..... 26
5.7. Стратегический риск. ..... 27
5.8. Правовой риск. ..... 27
5.9. Страновой риск. ..... 27
6. Информация по сегментам деятельности РНКО ..... 31
7. Информация об операциях со связанными с РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) сторонами. ..... 31
8. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами. ..... 32

## 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/

Отчетный период – 9 месяцев 2018 года, единицы измерения годовой отчетности – тысячи рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается на сайте кредитной организации www.money.mail.ru в разделе «Финансовая отчетность». Дата размещения – 02 ноября 2018г.

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).

До 05.02.2018 РНКО (далее по тексту РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) или РНКО) имела лицензию Банка России №3511-К от 19.09.2012 для платежной небанковской кредитной организации со средствами в рублях и иностранной валюте, дающую право на осуществление следующих операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- 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 01.10.2018 | на 01.01.2018 |
|---|---|---|
| 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 2018г. составила 24 человека (за 2017 год – 20 человек).

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

## 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В течение 9 месяцев 2018 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 01.10.2018 года средства, размещенные на корреспондентском счете в Банке России, составили 21 371 тыс. руб. Остатки на корреспондентских счетах составили незначительный объем в общем размере размещенных ресурсов – 12 847 тыс. руб. Остатки средств, размещенных в депозиты Банка России, по состоянию на 01.10.18 – 259 000 тыс. руб. , при этом, объем размещенных средств в депозиты Банка России за 9 месяцев 2018 года составил 21 235 500 тыс. руб. Основную долю активов составляют требования к банкам-партнерам и банковским платежным агентам по переводам денежных средств в сумме 383 861 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2018

Пассивы РНКО в отчетном периоде были сформированы, в основном, из средств, являющихся обязательствами перед партнерами - кредитными организациями и интернет-магазинами, что составило 498 869 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2018 года., а также остатков на счетах незавершенных расчетов в пользу физических лиц и остатков на счетах электронных средств платежа в сумме 22 578 тыс. руб.

Продолжает показывать уверенную положительную динамику рост капитала. Так, на 01.10.2018 года данный показатель составил 142 550 тыс.руб., что более чем на 24% превысило соответствующий показатель на 01.01.2018 года, который составил 114 945 тыс. руб.

Рост капитала в истекшем отчетном периоде обусловлен ростом доходности кредитной организации. Чистая прибыль РНКО по итогам 9 месяцев 2018 года составила 27 694 тыс. руб., что превысило соответствующий показатель за весь истекший 2017 год -15 938 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 2018 год, в целом, и в 3 квартале, 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 2018 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.

- 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 2018 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 2018 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.

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 01.10.2018 | На 01.01.2018 |
|---|---|---|
| Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России (кроме обязательных резервов) | 21 371 | 26 457 |
| Денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях Российской Федерации | 12 847 | 1 453 |
| Итого | 34 218 | 27 910 |

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

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 01.10.2018 | На 01.01.2018 |
|---|---|---|
| Депозиты в Банке России | 259 000 | 270 000 |
| Прочие размещенные средства | 0 | 50 |
| Итого ссудная и приравненная к ней задолженность | 0 | 270 050 |
| Резерв по прочим размещенным средствам | (0) | (25) |
| Итого | 259 000 | 270 025 |

В течение 9 месяцев 2018 года РНКО все свои свободные денежные средства размещала на депозитах в Банке России, общий оборот по которым за 9 месяцев составил 21 235,5 тыс. руб. На 01.10.18 остатки средств, размещенные в депозиты Банка России – 259 000 тыс. руб. , свободные денежные средства размещены на корреспондентском счете в Банке России.

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

тыс. руб.

| Состав | На 01.10.2018 | На 01.01.2018 |
|---|---|---|
| | До 30 дней | До 30 дней |
| Депозиты в Банке России | 259 000 | 270 000 |
| Прочие размещенные средства | 0 | 50 |
| Резерв по прочим размещенным средствам | (0) | (25) |
| Итого | 259000 | 270 025 |

4.1.3 Структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов

тыс. руб.

| Состав | На 01.10.2018 | Прирост стоимости | Уменьшение стоимости | На 01.01.2018 |
|---|---|---|---|---|
| Основные средства | 101 | 0 | 0 | 101 |
| Амортизация основных средств | (99) | X | (0) | (99) |
| Нематериальные активы | 2 558 | 55 | 0 | 2 503 |
| Амортизация нематериальных активов | (1 604) | X | (141) | (1 463) |
| Итого | 956 | 55 | (141) | 1 042 |

В течение 9 месяцев 2018 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. На конец 2017 года была проведена проверка на обесценение всех объектов основных средств и нематериальных активов, по результатам которой, признаков обесценения указанных объектов не выявлено.

Увеличения стоимости объектов основных средств не происходило. Увеличение стоимости нематериальных активов обусловлено приобретением 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 первое полугодие 2018 года:

| Класс Оборудование, вычислительная техника | Срок полезного использования | | Норма амортизации / день |
|---|---|---|---|
| ОС 001 | 31.10.2013 | 31.12.2026 | 0.71 |

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 007 | 75.32 |
| НМА 008 | 101,12 |

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 01.01.18 | Накопленная амортизация на 01.10.18 |
|---|---|---|---|---|
| НМА 001 | 13.02.2013 | 30.06.2026 | 909 581.60 | 926 702.29 |
| НМА 003 | 01.12.2014 | 30.11.2019 | 28 780.78 | 29 092.71 |
| НМА 004 | 01.12.2014 | 30.11.2019 | 28 222.02 | 28 528.58 |
| НМА 005 | 31.12.2014 | 30.06.2026 | 228 715.54 | 229 500.62 |
| НМА 006 | 11.01.2016 | 30.06.2026 | 231 595.42 | 318 087.28 |
| НМА 007 | 11.09.2016 | 10.09.2018 | 35 927.68 | 54 984.98 |
| НМА 008 | 16.04.2018 | 14.11.2019 | 0.00 | 16 988.93 |

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 и созданных в результате объединения бизнесов в отчетном периоде отсутствуют. Для обеспечения бесперебойного функционирования сервиса по приему платежей в пользу бюджета РФ кредитной организацией было приобретено программное обеспечение, учтенное на балансе организации в качестве отдельного актива.

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 (договора с правом досрочного расторжения) |
|---|---|---|---|---|
| 9 месяцев 2018 | 682 200.00 | 0.00 | 5 940 910.32 | 6 623 110.32 |

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 | Наличии ограничений в договорах аренды |
|---|---|---|---|---|
| Договора аренды | Минимальный арендный платеж фиксирован | Договор пролонгируется 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

тыс. руб.

| Состав прочих активов | На 01.10.2018 | На 01.01.2018 |
|---|---|---|
| Финансовые активы всего | 373 066 | 441 021 |
| Долгосрочные финансовые активы | 0 | 0 |

| | | |
|---|---|---|
| Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.: | 373 066 | 441 021 |
| Незавершенные расчеты | 372 663 | 436 654 |
| Начисленные проценты | 92 | 144 |
| Прочие незавершенные расчеты | 10 198 | 8 977 |
| Резервы на возможные потери по финансовым активам | (9 887) | (4 754) |
| Нефинансовые активы, всего | 5516 | 895 |
| Долгосрочные нефинансовые активы | 0 | 0 |
| Краткосрочные нефинансовые активы, в т. ч.: | 5516 | 895 |
| Предоплата за услуги, в т.ч. | 4 642 | 28 |
| *в иностранной валюте* | *70* | 0 |
| НДС, уплаченный | 156 | 77 |
| Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 0 | 0 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 301 | 300 |
| Расходы будущих периодов | 667 | 492 |
| Резервы на возможные потери по нефинансовым активам | (250) | (2) |
| Итого | 378 582 | 441 916 |

За 9 месяцев 2018 года размер прочих активов уменьшился с 441 916 тыс. руб. до 378 582 тыс. руб., 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.

Прочие активы в иностранной валюте составляют 70 тыс.руб. или 0,02% от общей суммы прочих активов.

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

тыс. руб.

| Состав | На 01.10.2018 | На 01.01.2018 |
|---|---|---|
| Денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в РНКО | 0 | 0 |
| Итого | 0 | 0 |

Корреспондентские счета кредитным организациям в течение 9 месяцев 2018 года не открывались.

4.1.6 Средства на счетах клиентов

тыс. руб.

| Состав средств на счетах клиентов | На 01.10.2018 | На 01.01.2018 |
|---|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа, в т. ч.:<br>- остатки на счетах физических лиц,<br>- остатки на счетах юридических лиц | 22 578<br>22 578<br>0 | 8 763<br>8 229<br>534 |
| Средства на расчетных счетах, в т. ч., в иностранной валюте | 0<br>0 | 485<br>485 |
| Гарантийные взносы по обеспечению расчетов, полученные от банковских платежных агентов | 200 | 199 |
| Итого | 22 778 | 9 447 |

В истекшем периоде, остатки на счетах юридических и физических лиц с использованием электронного средства платежа выросли по сравнению с 01.01.2018 с 8763 тыс. руб. до 22578 тыс. руб. Остатки средств на счетах по учету гарантийных взносов за истекший период не изменились. Остатки средств на счетах юридических лиц отсутствуют в связи с закрытием счетов.

4.1.7. Прочие обязательства

тыс. руб.

| Состав обязательств | На 01.10.2018 | % | На 01.01.2018 | % |
|---|---|---|---|---|
| Финансовые обязательства всего в т. ч. | 505 882 | 99,62 | 614 796 | 99,81 |
| Обязательства перед контрагентами по расчетам, в т.ч. | 484 261 | 95,36 | 600 878 | 97,55 |
| *В иностранной валюте* | *6* | *0* | *704* | *0,11* |
| Обязательства по комиссионному вознаграждению, в т.ч. | 14 602 | 2,88 | 8 303 | 1,35 |
| *В иностранной валюте* | *0* | *0* | *25* | *0* |
| Кредиторская задолженность | 2284 | 0,45 | 2 515 | 0,41 |
| Предстоящие выплаты персоналу | 4735 | 0,93 | 3 100 | 0,5 |
| Нефинансовые обязательства всего | 1921 | 0,38 | 1 154 | 0,19 |
| Налоги и страховые взносы к уплате | 1918 | 0,38 | 1 151 | 0,19 |
| Прочее | 3 | 0 | 3 | 0 |
| Итого | 507 803 | 100,0 | 615 950 | 100,0 |

Основная часть прочих обязательств представлена в рублях (99,62%). Доля обязательств в иностранной валюте незначительна. Все прочие обязательства являются обязательствами до востребования.

В общей структуре прочих обязательств доминируют обязательства перед контрагентами по расчетам (95,36%).

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

Информация о резервах - оценочных обязательствах представлена в п. 5.2 пояснительной записки.

4.1.8. Уставный капитал

тыс. руб.

| На 01.10.2018 | На 01.01.2018 |
|---|---|
| 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

тыс. руб.

| Вид доходов | За 9 месяцев 2018 года | За 9 месяцев 2017 года |
|---|---|---|
| Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях | 8 800 | 10 031 |
| Итого | 8 800 | 10 031 |

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года доходы РНКО, получаемые от размещения средств в кредитных организациях, незначительно уменьшились. Это связано со снижением процентной ставки размещения денежных средств в Банке России в качестве депозитов «до востребования» и «овернайт».

4.2.2. Комиссионные доходы

тыс. руб.

| Вид доходов | За 9 месяцев 2018 года | За 9 месяцев 2017 года |
|---|---|---|
| Комиссии, полученные за обслуживание от юридических и физических лиц, а также от других операций с юридическими лицами и кредитными организациями | 693 339 | 326 154 |
| Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры | 91 511 | 237 477 |
| Итого | 784 850 | 367 109 |

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. Значительно вырос объем оказания услуг информационно-технологического обслуживания при осуществлении переводов, что привело к увеличению комиссионных доходов. В этой части комиссия РНКО за

обслуживание юридических и физических лиц в 2018 году выросла более чем в 2 раза и составила 693 339 тыс. руб. против 326 154 тыс. руб. за 9 месяцев 2017 года.

4.2.3. Комиссионные расходы

тыс. руб.

| Вид расходов | За 9 месяцев 2018 года | За 9 месяцев 2017 года |
|---|---|---|
| Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 653 109 | 493 535 |
| Расходы за расчетное и кассовое обслуживание, а также открытие и ведение банковских счетов | 135 | 151 |
| Другие комиссионные расходы | 41284 | 16 574 |
| Итого | 694 528 | 510 260 |

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 653 109 тыс. руб. против соответствующего показателя за 9 месяцев 2017 года в размере 493 535 тыс. руб.

4.2.4. Операционные расходы

тыс. руб.

| Вид расходов | За 9 месяцев 2018 года | За 9 месяцев 2017 года |
|---|---|---|
| Расходы по содержанию персонала | 38 908 | 33 312 |
| Организационные и управленческие расходы | 18 627 | 12 423 |
| Прочие расходы | 1 | 0 |
| Итого | 57 536 | 45 735 |

Показатель операционных расходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года изменился преимущественно за счет заключения новых договоров на оказание информационных услуг, а также роста расходов по содержанию персонала.

4.2.5. Формирование и восстановление резервов на возможные потери

тыс. руб.

| Вид актива | За 9 месяцев 2018 года | | | За 9 месяцев 2017 года | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Формирование резерва на возможные потери | Восстановление резерва на возможные потери | Изменение резерва на возможные потери | Формирование резерва на возможные потери | Восстановление резерва на возможные потери | Изменение резерва на возможные потери |
| Прочие активы | 14194 | 8718 | 5476 | 4192 | 2680 | 1512 |
| Итого | 14194 | 8718 | 5476 | 4192 | 2680 | 1512 |

Увеличение суммы сформированных резервов по состоянию на 01.10.2018 связано с увеличением остатков на балансовых счетах элементов расчетной базы резервов по сравнению с 01.01.18 при сохранении консервативного подхода к оценке рисков по элементам расчетной базы резерва.

4.2.6. Информация о сумме курсовых разниц

тыс. руб.

| | За 9 месяцев 2018 года | | | За 9 месяцев 2017 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 | 1626 | 1746 | -120 | 3388 | 3410 | -22 |
| Итого | 1 626 | 1 746 | -120 | 3 388 | 3 410 | -22 |

Чистые расходы от переоценки увеличились и за отчетный период составили 120 тыс. руб. против 22 тыс. руб. расходов в 9 месяцев 2017 года.

4.2.7. Информация о расходах по налогам

тыс. руб.

| Вид налога | За 9 месяцев 2018 года | За 9 месяцев 2017 года |
|---|---|---|
| Налог на добавленную стоимость | 3 511 | 1 911 |
| Уплаченные страховые взносы по договорам гражданско-правового характера | 117 | 136 |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ | 0 | 0 |
| Налог на имущество | 0 | 0 |
| Госпошлина | 0 | 0 |
| Налог на прибыль | 6 640 | 3 151 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | (0) | (0) |
| Итого | 10 268 | 5 198 |

Увеличение расходов на уплату НДС по состоянию на 01.10.2018 года по сравнению с состоянием на 01.10.2017 года произошло за счет заключения во второй половине 2017 года новых договоров на получение информационных услуг, облагаемых НДС. 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 2018 году изменения ставок налога и введения новых налогов не производилось.

4.2.8. Информация о содержании персонала

тыс. руб.

| Вид расхода | за 9 месяцев 2018 года | за 9 месяцев 2017 года |
|---|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| Расходы на заработную плату, компенсаций и премий, их них: | 29 806 | 25 844 |
| *Расходы по предстоящим выплатам* | 2385 | 2 211 |
| Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды, из них: | 8 007 | 6 991 |
| *Расходы по предстоящим выплатам* | 593 | 515 |
| Расходы на обучение | 43 | 47 |
| Расходы на добровольное медицинское страхование | 514 | 430 |
| Прочие расходы на содержание персонала | 538 | 0 |
| Итого | 38 908 | 33 312 |

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

Расходы на содержание персонала за 9 месяцев 2018 года увеличились на 16,8% по сравнению с аналогичным периодом 2017 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

На 01.01.2018 года норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3) рассчитывался согласно Инструкции Банка России от 15 сентября 2011 года № 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» как отношение собственных средств (капитала) к величине обязательств – пассивов (код 8845) перед клиентами – юридическими лицами.

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) (Н 1.0) 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 01.10.2018 | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период | Данные на 01.01.2018 |
|---|---|---|---|---|
| | *Источники базового капитала* | | | |
| 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 | 21977 | +12338 | 9 639 |
| 3 | Резервный фонд | 4500 | +3600 | 900 |
| 6 | Источники базового капитала, итого | 116477 | +15938 | 100 539 |
| | *Показатели, уменьшающие источники базового капитала:* | | | |
| 9 | Нематериальные активы | 954 | +122 | 832 |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | 0 | -208 | 208 |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого | 954 | -86 | 1 040 |
| 29 | Базовый капитал | 115523 | +15852 | 99 499 |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | 0 | -208 | 208 |
| 45 | Основной капитал | 115523 | +15852 | 99 499 |
| 51 | Источники дополнительного капитала | 27027 | +11581 | 15 446 |
| 58 | Дополнительный капитал | 27027 | +11581 | 15 446 |
| 59 | **Собственные средства(капитал), итого** | 142550 | +27605 | 114 945 |
| 3.3 | Достаточность собственных средств (капитала) | **55,81** | **X** | **17,8** |

По состоянию на 01.10.2018 размер собственных средств (капитала) РНКО составил 142550 тыс. руб. Капитал РНКО сформирован из основного и дополнительного капитала. Величина основного капитала равна величине базового капитала и составляет 115523 тыс. руб. На основании решения общего собрания участников общества прибыль по итогам 2017 года была оставлена на балансе общества, резервный фонд увеличен до 4500 тыс. руб. Показателями, уменьшающими величину базового капитала, являются нематериальные активы в сумме 954 тыс. руб. Дополнительный капитал по итогам 9 месяцев 2018 года составил 27027 тыс. руб. Источником дополнительного капитала является прибыль отчетного года (27694 тыс. руб.) уменьшенная на величину расходов будущих периодов (667 тыс. руб.). По итогам 9 месяцев собственные средства (капитал) выросли на 27605 тыс. руб. и составили 142550 тыс. руб., или на 21,1% по сравнению с отчетной датой на 01.01.2018 г. Значение норматива достаточности капитала на 01.10.2018 составило 55,8 %, что более чем в 4 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 9 месяцев 2018 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, | 1 | **90 000** |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | в том числе сформированный:" | | |
| 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 | 27027 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 22778 | 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 | 27027 |
| 2.2.1 | | | | из них:<br>субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,<br>в том числе: | 10 | 956 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 954 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств<br>(строка 5.1 таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств"<br>(строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств<br>(строка 5.2 таблицы) | X | 954 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 954 |
| 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 | 805 | 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 | 805 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 0 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающее иные 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,<br>в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 12753 | 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 финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 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 01.10.2018 года значения обязательных нормативов РНКО составили:

- норматив достаточности собственных средств(капитала) Н1.0 – 55,813%, при нормативном значении - 12%,

- норматив ликвидности Н15 – 124,184 %, 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 первое полугодие произошло увеличение денежных средств и их эквивалентов на сумму 4 430 тыс. руб. Остаток денежных средств на корреспондентском счете в Банке России по состоянию на 01.10.18 составил 21371 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 2018 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 01.10.2018 года представлена в таблице:

| № | Состав активов | Сумма требований | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 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: | 386594 | 314568 | 71966 | 60 | 0 | 0 | 9497 | 9403 | 9497 | 9484 | 13 | 0 | 0 |
| 1.1 | корреспондентские счета | 12847 | 10960 | 1887 | 0 | 0 | 0 | 94 | x | 94 | 94 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | прочие активы | 373747 | 303608 | 70079 | 60 | 0 | 0 | 9403 | 9403 | 9403 | 9390 | 13 | 0 | 0 |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 14756 | 8723 | 5180 | 617 | 0 | 236 | 734 | 734 | 734 | 190 | 308 | 0 | 236 |
| 2.1 | прочие активы | 14756 | 8723 | 5180 | 617 | 0 | 236 | 734 | 734 | 734 | 190 | 308 | 0 | 236 |
| 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** | **401350** | **323291** | **77146** | **677** | **0** | **236** | **10231** | **10137** | **10231** | **9674** | **321** | **0** | **236** |

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 года представлена в таблице:

тыс. руб.

| № | Состав активов | Сумма требований | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 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: | 470556 | 426709 | 43829 | 18 | 0 | 0 | 3368 | 3368 | 3368 | 3359 | 9 | 0 | 0 |
| 1.1 | корреспондентские счета | 1453 | 1444 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | x | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | прочие активы | 469103 | 425265 | 43820 | 18 | 0 | 0 | 3368 | 3368 | 3368 | 3359 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 10807 | 8077 | 129 | 2370 | 0 | 231 | 1413 | 1413 | 1413 | 1 | 1181 | 0 | 231 |
| 2.1 | прочие активы | 10807 | 8077 | 129 | 2370 | 0 | 231 | 1413 | 1413 | 1413 | 1 | 1181 | 0 | 231 |
| 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** | **481363** | **434786** | **43958** | **2388** | **0** | **231** | **4781** | **4781** | **4781** | **3360** | **1190** | **0** | **231** |

Удельный вес активов, отнесенных к I категории качества, по состоянию на 01.10.18, составил 80,5 % (на 01.01.18 – 90,3%) в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. Удельный вес активов, отнесенных ко II категории качества, составил 19,2 % (на 01.01.18 – 9,1%), к третьей категории качества - 0,5% (на 01.01.18 – 0,5%), удельный вес активов, отнесенных к V категории качества, составил 0,2%. Величина сформированных резервов на возможные потери на 01.10.2018 года составляет 10231тыс. руб., или 2,55 % от величины активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (на 01.01.18 - 1,0%). По сравнению с 01.01.2018 произошло увеличение на 1,55 % доли сформированных резервов, соответственно, снижение доли активов, отнесенных к первой категории качества.

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 9 месяцев 2018 года представлены в таблице.

тыс. руб.

| **Наименование требования** | **01.10.2018** | **Сформировано** | **Восстановлено** | **01.01.2018** |
|---|---|---|---|---|
| *По требованиям к кредитным организациям, всего, в том числе:* | *9497* | *11881* | *5752* | *3368* |
| По остаткам на корсчетах | 94 | 232 | 138 | 0 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| По требованиям по получению комиссионных доходов | 19 | 21 | 11 | 9 |
| По требованиям по незавершенным расчетам | 9384 | 11628 | 5603 | 3359 |
| *По требованиям к юридическим лицам, всего, в том числе* | *734* | *2312* | *2991* | *1413* |
| По прочим активам | 481 | 921 | 698 | 258 |
| По требованиям по незавершенным расчетам | 246 | 746 | 1644 | 1144 |
| По требованиям по получению комиссионных доходов | 7 | 645 | 649 | 11 |
| *По требованиям к физическим лицам* | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Итого резервы на возможные потери** | **10231** | **14193** | **8743** | **4781** |

На 01.10.2018 года резерв на возможные потери увеличился более чем в два раза по сравнению с отчетной датой на 01.01.2018 года, и составил 10231тыс. руб. Существенных изменений в финансовом положении контрагентов за отчетный период не произошло. Изменение резерва в основном связано с изменением остатков на счетах элементов расчетной базы.

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 01.10.2018 и 01.01.2018 приведена в таблице.

| N | Группы стран | на 01.10.2018 | | На 01.01.2018 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Сумма требований (тыс. руб.) | Сумма требований (%) | Сумма требований (тыс. руб.) | Сумма требований (%) |
| 1 | Россия | 396720 | 98,9 | 472277 | 98,1 |
| 2 | Европа | 4162 | 1,0 | 8011 | 1,7 |
| 3 | Страны СНГ | 468 | 0,1 | 1075 | 0,2 |
| | ИТОГО | 401350 | 100,0 | 481363 | 100,0 |

По состоянию на 01.10.2018 наибольшая часть кредитного риска распределена на территории Российской Федерации (98,9%), оставшаяся часть – 1.1 % распределена между Европой и странами СНГ. По сравнению с показателями на 01.01.18 существенных изменений не произошло.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2018 представлены в таблице:

| | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 343767 | 0 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 7369 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 1097 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 335301 | 0 |

Данные об уровне кредитного риска на отчетные даты 01.10.2018 года и 01.01.2018 года приведены в таблице.

тыс. руб.

| **Наименование** | **Лимит** | **01.10.2018** | **01.01.2018** |
|---|---|---|---|
| Совокупный размер фактически сформированных резервов на возможные потери (тыс. руб.) | - | 10231 | 4 871 |
| Собственные средства (капитал) ( тыс. руб.) | - | 142550 | 114 945 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Соотношение возможного совокупного размера фактически сформированных резервов на возможные потери и собственных средств (капитала), в процентах | 10,0 % | 7,17 | 4,24 |
| Выполнение лимита | - | выполнен | выполнен |
| Уровень риска | | средний | средний |

Уровень кредитного риска по состоянию на 01 октября 2018 года в соответствии с «Положением об организации управления кредитным риском» признается средним.

По состоянию на 01.10.2018 года общий лимит кредитного риска (соотношение возможного совокупного размера фактически сформированных резервов на возможные потери и собственных средств (капитала)) составляет 7,17%, 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 01.10.2018 составила 0,61%, что значительно ниже установленного Банком России значения 20%. 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 2018 год установлено на уровне 105%. В течение 2018 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 2018 года предельно допустимое значение норматива ликвидности РНКО соблюдалось с достаточным запасом и превышало нормативное. По состоянию на

01.10.2018 года значение норматива ликвидности (Н15) значительно превышает минимально допустимое значение норматива 100%, установленное Банком России, и составляет 124,18%.

Данные о выполнении норматива ликвидности на отчетные даты 01.10.2018 и 01.01.2018 года представлены в таблице.

тыс. руб.

| № п/п | Наименование показателя | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|---|---|---|---|
| 1 | Ликвидные активы до 30 дней (ЛАТ 1.1) | 658653 | 763 931 |
| 2 | Обязательства до 30 дней (О) | 530384 | 647 538 |
| 3 | **Норматив ликвидности,%** | **124,18** | **118,0** |
| 4 | Предельно допустимое значение : | - | - |
| | установленное Банком России | 100,0 | 100,0 |
| | установленное Советом директоров РНКО | 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 2018 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 НКО, 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 2018 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 НКО, сбоев информационно-технологических систем и т. п.

Согласно данным мониторинга операционного риска деятельность РНКО в течение 9 месяцев 2018 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 2018 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 за 9 месяцев2018 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.

Жалоб физических лиц за 9 месяцев 2018 года не поступало. По результатам оценки и анализа риск потери деловой репутации РНКО за отчетный период 2018 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 за 9 месяцев 2018 года признается низким.

5.9. Страновой риск.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств

РНКО по состоянию на 01.10.2018 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 | 21371 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21371 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 12753 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12753 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 259000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 259000 |
| 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 | 805 | 0 | 0 | 0 | 0 | 805 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1245 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1245 |
| 11 | Прочие активы | 336875 | 4162 | 0 | 4468 | 0 | 341505 |
| 12 | **Всего активов** | **632049** | **4162** | **0** | **4468** | **0** | **636679** |
| 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 | 22778 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22778 |
| 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 | 399 | 0 | 0 | 0 | 0 | 399 |
| 19 | Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Прочие обязательства | 402466 | 63433 | 0 | 1259 | 2173 | 469331 |
| 21 | Резервы на возможные потери по условным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | | | | | |
| 22 | **Всего обязательств** | **425643** | **63433** | **0** | **1259** | **2173** | **492508** |

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств РНКО по состоянию на 01.01.2018 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 | 26457 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26457 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 1453 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1453 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 270025 | 0 | 0 | 0 | 0 | 270025 |
| 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 | 981 | 0 | 0 | 0 | 0 | 981 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1042 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1042 |
| 11 | Прочие активы | 433905 | 8011 | 0 | 0 | 0 | 441916 |
| 12 | **Всего активов** | **733863** | **8011** | **0** | **0** | **0** | **741874** |
| | 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 | 9447 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9447 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Прочие обязательства | 593166 | 20743 | 0 | 543 | 1498 | 615950 |
| 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** | **602613** | **20743** | **0** | **543** | **1498** | **625397** |

По состоянию на 01.10.2018 доля иностранных активов практически не изменилась по сравнению с датой 01.01.18 и составляет около 1%, доля иностранных пассивов составляет 13,6 % (на 01.01.18 - 3,64%) в общем объеме обязательств и распределена между странами Европы, СНГ и прочими странами. За 9 месяцев 2018 года доля иностранных обязательств в балансе РНКО увеличилась по сравнению с отчетной датой на 01.01.18 более, чем в три раза.

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 первом полугодии 2018 году 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:

| 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 "ГИКБРЕИНС" | Аффилированное лицо РНКО |
| ООО "ДЕЛИВЕРИ КЛАБ" | 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" |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИТИ-МОБИЛ" | Прочая связанная сторона компании "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД" |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНШОППЕР" | Аффилированное лицо РНКО |

Операции со связанными сторонами в основном включают в себя расчеты по договорам оказания платёжных услуг, информационно-технологического обслуживания, хозяйственным договоры, в том числе договору субаренды.

Ниже приведена таблица по сумме доходов за 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2018 года по операциям со связанными сторонами.

тыс. руб.

| Вид операций | Объем операций за 9 месяцев 2018 года | Объем операций за 9 месяцев 2017 года |
|---|---|---|
| Комиссионные доходы, в т.ч. | 681 506 | 525 846 |
| *от осуществления переводов* | 632 776 | 306 721 |
| *комиссионное вознаграждение за ИТО* | 48 709 | 218 980 |

| | | |
|---|---|---|
| *от других операций* | 21 | 145 |
| Комиссионные расходы | 4 283 | 93 |
| Операционные расходы (арендная плата) | 5 575 | 5 575 |
| услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 473 | 473 |

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

Объем встречных обязательств и требований по операциям со связанным сторонами приведен в таблице:

тыс. руб.

| Вид операций | Остаток на 01.10.2018 | Остаток на 01.10.2017 |
|---|---|---|
| Обязательства по расчетам | 411 387 | 248 956 |
| Кредиторская задолженность | 2 118 | 2180 |
| Остатки на текущих/расчетных и др. счетах | 0 | 980 |

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 2017 и 2018 г.г. в РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) не открывались счета контрагентам-нерезидентам.

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на 01.10.2018 | Данные на 01.01.2018 |
|---|---|---|---|
| 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, в том числе: | 0 | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной | 0 | 0 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | кредитоспособности | | |
| 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 |

«02» ноября 2018 года

Председатель Правления Н.В. Базыкина

Главный бухгалтер Л.А. Еремина