

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО)
за 9 месяцев 2020 года

Оглавление	
1. Общие сведения об РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО).....	2
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	2
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной 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.....	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.....	17
4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814.....	17
5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	17
5.1. Общие процедуры управления рисками.....	
5.2. Кредитный риск.	
5.3. Рыночный риск.....	
5.4. Риск ликвидности.....	
5.5. Операционный риск.	
5.6. Риск потери деловой репутации РНКО.	
5.7. Стратегический риск.....	
5.8. Правовой риск.	
5.9. Страновой риск.	
6. Информация по сегментам деятельности РНКО.....	29
7. Информация об операциях со связанными с РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) сторонами.....	29

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 – девять месяцев 2020 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 – 12.11.2020г.

РНКО осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального Банка Российской Федерации № 3511-К от 05.02.2018 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 «Дата Центр М100».

Наименование собственника	на 01.10.2020	на 01.01.2020
ООО «Мэйл.Ру»	99, 99%	99, 99%
ООО «Дата Центр М100»	0,01%	0,01%
Итого:	100%	100%

Структура собственников в отчетном периоде не изменилась.

Среднесписочная численность сотрудников за девять месяцев 2020г. составила 52 человека (за девять месяцев 2019 года – 31 человек).

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В отчетном периоде деятельность РНКО была направлена на реализацию «Стратегии развития ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» на 2018-2020 годы», утвержденной Советом директоров 20.12.2017 года. Составной частью Стратегии развития РНКО является План реализации стратегии, а также утвержденный расчетный баланс и ожидаемые финансовые результаты на данный период.

В отчетном периоде основной объем денежных средств размещался в Банке России в виде остатков на корреспондентском счете, а также депозитов «до востребования» и

«овернайт». По состоянию на 01.10.2020 года средства, размещенные на корреспондентском счете в Банке России, составили 32 801 тыс. руб.; средства, размещенные в депозитах Банка России – 763 800 тыс. руб. Объем размещенных средств в депозиты Банка России за девять месяцев текущего года составил 78 963 110 тыс. руб. против 48 407 600 тыс. руб. за тот же период предыдущего года. Основную долю активов составляют требования к банкам-партнерам и банковским платежным агентам по переводам денежных средств в сумме 353 264 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2020г.

Пассивы РНКО в отчетном периоде были сформированы в основном из средств, являющихся обязательствами перед партнерами - кредитными организациями и интернет-магазинами, которые составили 773 027 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2020 года, а также остатков на счетах электронных средств платежа в сумме 98 736 тыс. руб.

На 01.10.2020 года значение капитала составило 191 094 тыс. руб. против 233 052 тыс. руб. на 01.01.2020. Снижение абсолютного значения капитала составило 18%. Убыток РНКО по итогам отчетного периода составил -37 827 тыс. руб., что является следствием снижения комиссионных доходов от осуществления переводов денежных средств, а также расходов на вступление в платежную систему VISA. В период коронавирусной инфекции с целью бесперебойного обеспечения населения продуктами питания и услугами, была снижена ставка комиссионного вознаграждения, взимаемая за осуществление переводов, с предприятий, оказывающих социально значимые услуги населению. За соответствующий отчетный период прошлого года прибыль составила 56 673 тыс. руб.

В текущей деятельности РНКО ориентируясь на результаты SWOT-анализа, отраженного в Стратегии развития на 2018-2020 год, продолжала проводить в отчетном периоде мероприятия по выстраиванию стабильных партнерских отношений с платежными агентами и банками-эквайерами с целью снижения себестоимости их услуг.

Основными целями деятельности РНКО в отчетном периоде являлись:

- 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 девять месяцев 2020 года 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.

Решением общего собрания участников РНКО 30 апреля 2020 года чистая прибыль по итогам 2019 года в размере 63 345 тыс. руб. оставлена на балансе общества.

3.2. Информация об изменениях в Учетной политике

Учетная политика РНКО на 2020 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 связи с вступлением МСФО (IFRS) 16 с 01 января 2020 года изменен учет обязательств по аренде.

Иных существенных изменений в Учетную политику на 2020 год, в том числе, влияющих на сопоставимость показателей деятельности, не вносилось.

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

Состав	тыс. руб.	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России (кроме обязательных резервов)	32 801	91 666
Денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях Российской Федерации	19 138	26 535
Итого	51 939	118 201

Наличных денежных средств, корреспондентских счетов, открытых в иных странах, и ограничений по использованию денежных средств не имеется. В отчетном периоде были открыты корреспондентские счета в банках ПАО "Сбербанк России" и ООО "ХКФ БАНК".

Денежные средства и эквиваленты снизились за отчетный период.

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:

Состав	тыс. руб.	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Депозиты в Банке России	763 802	558 000
Прочие размещенные средства	0	0
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	763 802	558 000
Резерв по прочим размещенным средствам	0	0
Итого	763 802	558 000

В течение отчетного периода РНКО все свои свободные денежные средства размещала на депозитах в Банке России, общий оборот по которым за девять месяцев текущего года составил 78 963 110 тыс. руб.

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

тыс. руб.

Состав	На 01.10.2020	На 01.01.2020
	до 30 дней	до 30 дней
Депозиты в Банке России	763 802	558 000
Прочие размещенные средства	0	0
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	763 802	558 000
Резерв по прочим размещенным средствам	0	0
Итого	763 802	558 000

4.1.3 Структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов

тыс. руб.

Состав	На 01.10.2020	Прирост стоимости	Уменьшение стоимости	На 01.01.2020
Основные средства	390	0	0	390
Амортизация основных средств	(169)	X	(26)	(143)
Нематериальные активы	43 830	30 510	(0)	13 320
Амортизация нематериальных активов	(6 398)	X	(3 490)	(2 908)
Вложения в нематериальные активы	909	5 281	(30 510)	26 138
Итого	38 562	35 791	(34 026)	36 797

Увеличение стоимости объектов основных средств РНКО в течение 9 месяцев 2020 года не было. Собственными силами новых объектов основных средств создано не было.

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 2019 года была проведена проверка на обесценение всех объектов основных средств и нематериальных активов, по результатам которой, признаков обесценения указанных объектов не выявлено.

Увеличение стоимости нематериальных активов обусловлено приобретением новых активов. Уменьшение стоимости объектов произошло за счет списания объекта с истечением срока предоставления прав на использование данного объекта, а также 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 2020 год:

Класс Оборудования, 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
НМА 011	879.72
НМА 012	2943.15
НМА 014	548.41
НМА 015	9192.18
НМА 016	219.11
НМА 017	436.02
НМА 018	109.60

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 01.01.20	Накопленная амортизация на 01.10.20
НМА 001	13.02.2013	30.06.2026	928 849.60	930 137.05
НМА 003	01.12.2014	30.11.2019	29 550.89	29 576.54
НМА 004	01.12.2014	30.11.2019	28 978.89	29 004.17
НМА 005	31.12.2014	30.06.2026	230 814.84	231 602.80
НМА 006	11.01.2016	30.06.2026	462 874.02	549 682.70

НМА 008	16.04.2018	14.11.2019	58 450.00	58 450.00
НМА 009	04.10.2018	03.10.2021	13 697.76	21 964.69
НМА 010	28.01.2019	30.06.2026	1 073 742.38	1 944 172.59
НМА 011	01.10.2019	30.06.2026	80 934.96	592 750.33
НМА 012	01.06.2020	30.06.2026	0.00	88 294.54
НМА 014	01.04.2020	30.06.2026	0.00	100 358.91
НМА 015	01.04.2020	30.06.2026	0.00	1 682 168.46
НМА 016	01.04.2020	30.06.2026	0.00	40 096.41
НМА 017	01.04.2020	30.06.2026	0.00	79 791.84
НМА 018	02.04.2020	30.06.2026	0.00	19 947.38

Убытки от обесценения по НМА в отчетном периоде не начислялись.

Амортизация нематериальных активов включена в статью 21 «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

Поступления нематериальных активов, созданных кредитной организацией 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 (договора с правом досрочного расторжения)
3 кв 2020	682 200.00	0.00	6 508 163.70	7 190 363.70

Все договора аренды, действующие в указанный период времени, признаны договорами финансовой 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 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

Состав прочих активов	тыс. руб.	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Финансовые активы всего	334 733	201 312
Долгосрочные финансовые активы	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	334 733	201 312
Незавершенные расчеты	307 478	171 439
Начисленные проценты	0	0
Прочие незавершенные расчеты	27407	30 030
Резервы на возможные потери по финансовым активам	(152)	(157)
Нефинансовые активы, всего	1 651	4427
Долгосрочные нефинансовые активы	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т. ч.:	1 651	4427
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4	6
Предоплата за услуги в т.ч.:	1 622	4580
<i>Предоплата за услуги с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям в ин. валюте</i>	508	1322
НДС, уплаченный	174	299
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	20	20
Расходы будущих периодов	0	0
Резервы на возможные потери по нефинансовым активам	(169)	(478)
Итого	336 384	205 739

В отчетном периоде размер прочих активов увеличился с 205 739 тыс. руб. до 336 384 тыс. руб., т.е. на 63.5% по сравнению с показателем на 01.01.2020 год, в основном за счет увеличения остатков на счетах незавершенных расчетов по операциям через НСПК (МПС MasterCard), НСПК (МПС VISA), НСПК (ПС МИР) с крупными банками-эквайерами, такими как ПАО "Сбербанк России", ВТБ 24 (ПАО), АО "Тинькофф Банк" 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

тыс. руб.

Состав	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в РНКО	0	0
Итого	0	0

Корреспондентские счета кредитным организациям в течение отчетного периода не открывались.

4.1.6 Средства на счетах клиентов

тыс. руб.

Состав средств на счетах клиентов	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа, в т. ч.:	98 536	58 050
- остатки на счетах физических лиц,	98 536	58 050
- остатки на счетах юридических лиц	0	0
Средства на расчетных счетах	83 974	0
<i>в т.ч. в иностранной валюте</i>	0	0
Гарантийные взносы по обеспечению расчетов, полученные от банковских платежных агентов	200	200
Итого	182 710	58 250

В истекшем периоде, остатки на счетах юридических и физических лиц с использованием электронного средства платежа выросли по сравнению с 01.01.2020 годом с 58 050 тыс. руб. до 98 536 тыс. руб. Остатки средств на счетах по учету гарантийных взносов за истекший период остались в том же размере. Корпоративные электронные средства платежа по состоянию на 01.10.2020 год отсутствуют. В отчетном периоде были открыты двадцать один расчетных счетов коммерческим организациям для расчетов в российских рублях.

4.1.7. Прочие обязательства

тыс. руб.

Состав обязательств	На 01.10.2020	%	На 01.01.2020	%
Финансовые обязательства всего в т. ч.	741 338	95.24	578 369	97.97
Обязательства перед контрагентами по расчетам, в т.ч.	722 838	92.86	549 371	93.06
<i>В иностранной валюте</i>	0	0	0	0
Обязательства по комиссионному вознаграждению, в т.ч.	18 500	2.38	28 998	4.91
<i>В иностранной валюте</i>	0	0	0	0
Кредиторская задолженность, в т.ч.	1 060	0.14	3 309	0.56

<i>В иностранной валюте</i>	0	0	0	0
Предстоящие выплаты персоналу	17 609	2.26	6 936	1.17
Нефинансовые обязательства всего	11 143	1.43	1 713	0.29
Налоги и страховые взносы к уплате	11 140	1.43	1 710	0.29
Арендные обязательства	7 259	0.93	0	0
Прочее	3	0	3	0
Итого	778 409	100,00	590 327	100,0

Информация об операциях со связанными сторонами предоставлена в п.7 пояснительной записки. Прочие обязательства представлены в рублях – 100%, обязательства в иностранной валюте отсутствуют. Все прочие обязательства являются обязательствами до востребования. В общей структуре прочих расходов доминируют обязательства перед контрагентами по расчетам (92,86%).

4.1.8. Уставный капитал

тыс. руб.

Капитал	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Уставный капитал	90 000	90 000
Безвозмездное финансирование участников общества	50 000	50 000

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 месяце 2020 года	За 9 месяце 2019 года
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	14 757	14 202
Итого	14 757	14 202

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года доходы РНКО, получаемые от размещения средств в кредитных организациях, изменились незначительно. 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

тыс. руб.

Вид доходов	За 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года
Комиссии, полученные за обслуживание от юридических и физических лиц, а также от других операций с юридическими лицами и кредитными организациями	1 181 321	1 046 229
Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	225 781	139 152
Итого	1 407 102	1 185 381

В отчетном периоде основным видом деятельности РНКО являлось оказание услуг при осуществлении переводов денежных средств без открытия счета в пользу интернет – магазинов. Кроме того, РНКО осуществляет информационно-технологическое обслуживание клиентов: формирование реестра переводов, уведомление получателя и плательщика в онлайн режиме по электронным каналам связи.

Комиссионные доходы РНКО за девять месяцев 2020 года выросли более чем на 18% и составила 1 407 102 тыс. руб. против 1 185 381 тыс. руб. аналогичного периода прошлого года.

4.2.3. Комиссионные расходы

тыс. руб.

Вид расходов	За 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 214 679	1 005 013
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание, а также открытие и ведение банковских счетов	1 342	492
Другие комиссионные расходы	45 702	53 081
Итого	1 261 723	1 058 586

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 за переводы денежных средств, составили 1 261 723 тыс. руб. против соответствующего показателя в 2019 году 1 058 586 тыс. руб.

4.2.4. Операционные расходы

тыс. руб.

Вид расходов	За 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года
Расходы по содержанию персонала	130 150	56 736
Организационные и управленческие расходы	48 501	26 098
Прочие расходы	10 505	18
Итого	189 156	82 852

Показатель операционных расходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличился более чем в два раза, в связи с увеличением, в большей части, расходов на содержание персонала.

4.2.5. Формирование и восстановление резервов на возможные потери

тыс. руб.

Вид актива	За девять месяцев 2020 год				За 2019 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	7 126	9 993	-2 867	-2 528	12 391	18 865	6 497
Итого	7 126	9 993	-2 867	-2 528	12 391	18 865	6 497

Уменьшение суммы сформированных резервов по состоянию на 01.10.2020г. связано с уменьшением остатков на балансовых счетах элементов расчетной базы резервов, а также корректировок резервов под ожидаемые кредитные убытки с учетом применения МСФО (IFRS) 9.

4.2.6. Информация о сумме курсовых разниц

тыс. руб.

	За девять месяцев 2020 года			За девять месяцев 2019 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	0	0	0	121	179	-58
Итого	0	0	0	121	179	-58

Чистых доходы (расходы) от переоценки за отчетный период составили 0 руб. против 58 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года.

4.2.7. Информация о расходах по налогам

тыс. руб.

Вид налога	За девять месяцев 2020 года	За девять месяцев 2019 года
Налог на добавленную стоимость	3 653	3 864
Налог по уплате страховых взносов	0	0
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	0	0
Налог на имущество	0	0
Госпошлина	0	0
Налог на прибыль	3 486	9 584
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	793	3 876
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(320)	(0)
Итого	7 612	17 324

Существенно не изменился размер налога на добавленную стоимость, который уплачивает РНКО за услуги банковских платежных агентов и субагентов.

Уменьшение размера налога на прибыль связано с проведением РНКО мероприятий экономической поддержки клиентов в рамках перечня мер, проводимых в связи с коронавирусом (COVID-19), в частности предоставлением льготных ставок комиссионного вознаграждения.

За девять месяцев 2020 года изменения ставок и введения новых налогов не производилось.

4.2.8. Информация о содержании персонала

тыс. руб.

Вид расхода	За девять месяцев 2020 года	За девять месяцев 2019 года
Расходы на заработную плату, компенсаций и премий, их них:	102 180	44 401
<i>Расходы по предстоящим выплатам</i>	8 875	4 135
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды, из них:	26 425	11 598
<i>Расходы по предстоящим выплатам</i>	2 140	981
Расходы на обучение	25	44

Расходы на добровольное медицинское страхование	1 520	693
Прочие расходы на содержание персонала	0	0
Итого	130 150	56 736

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

Расходы на содержание персонала в отчетном периоде 2020 года увеличились более чем в два раза по сравнению с аналогичным периодом 2019 года, в большей части, расходов на заработную плату.

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

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», минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) для РНКО устанавливается в размере 12 (двенадцати) процентов.

В соответствии «Политикой управления банковскими рисками и капиталом» Советом директоров РНКО установлено внутренне предельно допустимое значение достаточности капитала в размере 15%.

РНКО поддерживает необходимую достаточность капитала для обеспечения исполнения обязательств, присущих характеру его деятельности на ежедневной основе.

тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на конец отчетного периода	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
Уставный капитал, всего, в том числе сформированный	90 000	0	90 000
Обыкновенными акциями (долями)	90 000	0	90 000
Нераспределенная прибыль	125 102	+63 345	61 757
Резервный фонд	4 500	0	4 500
Источники базового капитала, итого	219 602	0	156 257
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:			
Нематериальные активы	38 341	+1 791	36 550
Отрицательная величина добавочного капитала	0	-	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	38 341	+ 1 791	36 550
Базовый капитал	181 261	+ 61 554	119 707
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0	0
Основной капитал	181 261	+ 61 554	119 707
Источники дополнительного капитала	9 833	- 103 512	113 345
Дополнительный капитал	9 833	- 103 512	113 345
Собственные средства(капитал), итого	191 094	- 41 958	233 052
Достаточность собственных средств (капитала)	49,9	X	71,8

По состоянию на 01.10.2020 размер собственных средств (капитала) РНКО составил 191 094 тыс. руб. Капитал РНКО сформирован из основного и дополнительного капитала. Величина основного капитала равна величине базового капитала и составляет 181 261 тыс. руб. Показателями, уменьшающими величину базового капитала, являются нематериальные активы в сумме 38 341 тыс. руб. Дополнительный капитал составил по итогам отчетного периода 9 833 тыс. руб. По итогам отчетного периода собственные средства (капитал) снизился на 41 958 тыс. руб. и составили 191 094 тыс. руб., или на 18%, по сравнению с отчетной датой 01.01.2020г. Значение норматива достаточности капитала на 01.10.2020 составило 49,9%, что более чем в 4 раза превышает минимальное 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 девяти месяцев 2020г. в составе капитала приведена в п. 4.2.5 пояснительной записки.

Пояснения к разделу 1¹ «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 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)	24	90 000	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	90 000
	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	обыкновенными акциями (долями)	1.1	90 000
	отнесенные в добавочный капитал	X	0	привилегированными акциями	1.2	0
	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	X	X	X
2	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	87 275	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	125 102
	X	X	X	прошлых лет	2.1	125 102
	X	X	X	Отчетного года	2.2	0
3	Резервный фонд	27	4 500	Резервный фонд	3	4 500
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11	41 800	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	5	38 341
5	Всего источников собственных средств	36	231 775	X	X	X
	X	X	X	Базовый капитал	6	181 261
	X	X	X	Основной капитал	10	181 261
	X	X	X	Дополнительный капитал	13	9 833
	X	X	X	Собственные средства (капитал)	14	191 094

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

По состоянию на 01.10.2020 года значения обязательных нормативов РНКО составили:

- норматив достаточности собственных средств(капитала) Н1.0 – 49.853%. Минимально допустимое числовое значение норматива для РНКО устанавливается в размере 12 процентов;

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 – 8.99%. Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков для РНКО устанавливается в размере 10 процентов;

- норматив ликвидности Н15.1 – 117.156%. Минимально допустимое числовое значение норматива устанавливается в размере 100 процентов.

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

РНКО в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» раздел 2 отчета (информацию о расчете показателя финансового рычага) не заполняет.

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

4.4. 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 девять месяцев 2020 года произошло уменьшение денежных средств и их эквивалентов на сумму 53 682 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 части процесса управления РНКО, является обеспечение устойчивого функционирования и развития РНКО в рамках реализации стратегии развития РНКО, сохранения собственных средств (капитала) РНКО, 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) НКО.

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, оператору сотовой связи - лимит на БПА/ оператора сотовой связи.

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 2020 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 01.10.2020 года представлена в таблице:

тыс. руб.

№	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери								Корректировка под ожид. кред. 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:	174505	166072	8433	0	0	0	1250	771	1250	1250	0	0	0	-1153	
1.1	корреспондентские счета	19191	15987	3204	0	0	0	479	x	479	479	0	0	0	-426	
1.2	прочие активы	155314	150085	5229	0	0	0	771	771	771	771	0	0	0	-727	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	227210	221941	36	5002	0	231	1697	1697	1697	0	1466	0	231	-1189	
2.1	прочие активы	227210	221941	36	5002	0	231	1697	1697	1697	0	1466	0	231	-1189	
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	401715	388013	8469	5002	0	231	2947	2947	2468	1250	1466	0	231	-2342	

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2020 года представлена в таблице:

тыс. руб.

№	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери								Корректировка под ожид. кред. 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:	264392	231919	32472	0	0	0	2221	706	2221	2221	0	0	0	-2056	
1.1	корреспондентские счета	26613	10804	15809	0	0	0	1515	x	1515	1515	0	0	0	-1437	
1.2	прочие активы	237779	221115	16663	1	0	0	706	706	706	706	0	0	0	-619	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	40406	32850	667	6658	0	231	3593	3593	3593	33	3329	0	231	-2814	
2.1	прочие активы	40406	32850	667	6658	0	231	3593	3593	3593	33	3329	0	231	-2814	
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	304798	264769	33139	6659	0	231	5814	4299	5814	2254	3329	0	231	-4870	

Удельный вес активов, отнесенных к I категории качества, составил 96,58% в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. Удельный вес активов, отнесенных ко II категории качества, составил 2,11 %, к третьей категории качества 1.24%, удельный вес активов, отнесенных к V категории качества, составил 0,06%. Величина сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П по состоянию на

01.10.2020 года составляет 2947 тыс. руб., или 0,73 % от величины активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. После применения МСФО (IFRS)9 величина резерва на возможные потери составила 605 тыс. руб., или 0,15% от величины прочих активов.

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 0,06% 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 2020 года представлены в таблице.

тыс. руб.

Наименование требования	01.10.2020	Сформировано (с учетом корректировок МСФО (IFRS)9)	Восстановлено (с учетом корректировок МСФО (IFRS)9)	01.01.2020
<i>По требованиям к кредитным организациям, всего, в том числе:</i>	97	6593	6661	165
По остаткам на корсчетах	53	3684	3709	78
По требованиям по получению комиссионных доходов	2	40	40	2
По требованиям по незавершенным расчетам	42	2869	2912	85
<i>По требованиям к юридическим лицам, всего, в том числе</i>	508	5470	5741	779
По прочим активам	399	3307	3618	710
По требованиям по незавершенным расчетам	105	2162	2123	66
По требованиям по получению комиссионных доходов	4	1	0	3
<i>По требованиям к физическим лицам</i>	0	0	0	0
Итого резервы на возможные потери	605	12063	12402	944

На 01.10.2020 года резерв на возможные потери после применения корректировок по МСФО (IFRS)9 составил 605 тыс.руб.

На балансе РНКО с 2017 года отражены резервы - оценочные обязательства некредитного характера в размере 3 тыс. руб. по иску ООО «ЦПП-Юг» к РНКО (дело №А40-64195/17-81-603). Резерв сформирован в размере 100%. В отчетном периоде резервы- оценочные обязательства не признавались, не списывались и не восстанавливались.

География распределения кредитного риска по состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020 приведена в таблице.

тыс. руб.

N	Группы стран	на 01.10.2020		На 01.01.2020	
		Сумма требований	Сумма требований (%)	Сумма требований	Сумма требований (%)
1	Россия	389062	96,85	280306	91,97
	США	6	0,00	0	0,00
2	Европа	12461	3,10	24154	7,92
3	Страны СНГ	186	0,05	338	0,11
	ИТОГО	401715	100,0	304798	100,0

По состоянию на 01.10.2020 наибольшая часть кредитного риска распределена на территории Российской Федерации (96,85%), оставшаяся часть – 3,15% распределена между Европой, США и странами СНГ.

Данные об уровне кредитного риска на отчетные даты 01.10.2020 года и 01.01.2020 года приведены в таблице.

тыс. руб.

Наименование	Лимит	01.10.2020	01.01.2020
Совокупный размер фактически сформированных резервов на возможные потери (тыс. руб.)	-	2947	5814
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.)	-	191094	233052
Соотношение возможного совокупного размера фактически сформированных резервов на возможные потери и собственных средств (капитала), в процентах	10,0 %	1,54	2,49
Выполнение лимита	-	выполнен	выполнен
Уровень риска		средний	средний

Уровень кредитного риска по состоянию на 01 октября 2020 года в соответствии с «Положением об организации управления кредитным риском» признается средним.

По состоянию на 01.10.2020 года общий лимит кредитного риска (соотношение возможного совокупного размера фактически сформированных резервов на возможные потери и собственных средств (капитала)) составляет 1,54%, 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. Валютный риск РНКО по состоянию на 01.10.2020 минимальный и оставляет 0%.

Данные об оценке валютного риска представлены в таблице.

в тыс. руб.

№№	Наименование	Значение
1.	Открытые валютные позиции	-
	(открытая валютная позиция по долларам)	0
	(открытая валютная позиция по евро)	0,00
2.	Балансирующая позиция	0
3.	Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций	0
4.	Собственные средства (капитал)	191094
5.	Размер (лимит) суммы всех длинных (коротких) открытых валютных позиций	0%
6.	Лимит суммы всех длинных (коротких) открытых валютных позиций	20%
7.	Уровень риска	низкий

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 текущей ликвидности на 2020 год установлено на уровне 105%. В течение первого полугодия 2020 года контроль соблюдения предельно допустимого значения норматива текущей ликвидности осуществлялся на ежедневной основе. По результатам анализа норматива текущей ликвидности можно сделать вывод, что предельно допустимое значение норматива текущей ликвидности РНКО соблюдалось с достаточным запасом и превышало нормативное. По состоянию на 01.10.2020 года значение норматива текущей ликвидности Н15 значительно превышает минимально допустимое значение норматива 100%, установленное Банком России, и составляет 117,56%.

Данные о выполнении норматива ликвидности на отчетные даты 01.10.2020 и 01.01.2020 года представлены в таблице.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2020	01.01.2020
1	Ликвидные активы до 30 дней (ЛАТ)	1 179 643	934 099
2	Обязательства до 30 дней (О)	1 006 902	720 449
3	Норматив ликвидности Н15,%	117,56	129,65
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 за 9 месяцев 2020 года риск ликвидности признается низким.

Данные по результатам анализа ликвидности по срокам востребования/погашения представлены в следующей таблице, значения показаны по аналогии с отчетной формой 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» в соответствии с Указанием Банка России №4927-У.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения				
	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До года	Свыше года
Активы					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	45513	45513	45513	45513	51513
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	763802	763802	763802	763802	763802
3. Прочие активы	369696	369697	376015	376015	376520
4. Итого ликвидных активов	1179011	1179012	1185330	1185330	1191835
Пассивы					
5. Средства клиентов	182710	182710	182710	182710	182710
6. Прочие обязательства	824192	824192	824192	824192	824192
7. Итого обязательств	1006902	1006902	1006902	1006902	1006902
8. Избыток(дефицит) ликвидности	172109	172110	178428	178428	184933
9. Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	17,1	17,1	17,7	17,7	18,4

Из таблицы видно, что РНКО по всем срокам, оставшимся до погашения, испытывает избыток ликвидности.

5.5. Операционный риск.

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

масштабам деятельности РНКО и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, ненадлежащего уровня квалификации служащих 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 РНКО (например, количество, периодичность событий (действий) и размер убытков).

В течении 9 месяцев 2020 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, сбоях информационно-технологических систем и т. п.

Согласно данным мониторинга операционного риска деятельность РНКО за 9 месяцев 2020 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 2020 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.

Отчеты по управлению операционным риском представлялись Правлению РНКО ежеквартально. По результатам оценки и анализа операционный риск РНКО за 9 месяцев 2020 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.

Отчеты по управлению риском потери деловой репутации представлялись Правлению РНКО ежеквартально. Жалоб физических лиц в первом квартале 2020 года не поступало. По результатам оценки и анализа риск потери деловой репутации РНКО в первом полугодии 2020 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 течение 9 месяцев 2020 года РНКО в своей деятельности руководствовалась Стратегией развития РНКО, утвержденной Советом директоров 20.12.2017 на период 2018-2020 годов, включающая, в том числе, План реализации стратегии развития РНКО и целевые финансовые показатели деятельности общества.

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.

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 первом полугодии 2020 года признается низким.

5.9. Страновой риск.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств РНКО по состоянию на 01.10.2020 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	32801	0	0	0	0	32801
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	19138	0	0	0	0	19138
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	
5	Чистая ссудная задолженность	763802	0	0	0	0	763802
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	589	0	0	0	0	589
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41800	0	0	0	0	41800
11	Прочие активы	323731	12461	6	186	0	336384
12	Всего активов	1181861	12461	6	186	0	1194514
II. ПАССИВЫ							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства	0	0	0	0	0	0

	Центрального банка Российской Федерации						
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	182542	0	0	165	3	182710
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	1620	0	0	0	0	1620
20	Прочие обязательства	729199	36679	6036	5965	530	778409
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	913361	36679	6036	6130	533	962739

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств РНКО по состоянию на 01.01.2020 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	91666	0	0	0	0	91666
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	26535	0	0	0	0	26535
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	558000	0	0	0	0	558000
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	589	0	0	0	0	589
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и	36797	0	0	0	0	36797

	материальные запасы						
11	Прочие активы	181247	24154	0	338	0	205739
12	Всего активов	894834	24154	0	338	0	919326
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	58250	0	0	0	0	58250
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	1147	0	0	0	0	1147
20	Прочие обязательства	567911	20575	0	565	1276	590327
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	627308	20575	0	565	1276	649724

По состоянию на 01.10.2020 доля иностранных активов равна 1,05% (по сравнению с 01.01.20 изменения незначительные), доля иностранных пассивов составляет 5,12% (на 01.01.20 - 2,85%) в общем объеме обязательств и распределена между странами Европы, США, СНГ и прочими странами. Основной объем активов и обязательств приходится на Европу (по 1,04% и 3,80% соответственно). По сравнению с 01.01.2020 доля иностранных обязательств в балансе РНКО выросла в 1,8 раза, в том числе в балансе РНКО появились обязательства перед США в связи с вступлением в платежную систему VISA.

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 по состоянию на 01.10.2020 установлено, что в случае реализации сценарных факторов стресс-тестирования потери РНКО не составят существенной величины, норматив достаточности собственных средств (капитала) 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.

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 Связанная сторона компании "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД"
Май.ком Б.В. (My.com B.V.)	Аффилированное лицо РНКО Связанная сторона компании "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД"
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"	Прочая связанная сторона компании "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД"

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 девять месяцев 2020 года и сумме обязательств РНКО по незавершенным на конец отчетного периода операциям со связанными сторонами.

Вид операций	тыс. руб.	
	Объем операций за девять месяцев 2020 года	Объем операций за девять месяцев 2019 года
Комиссионные доходы, в т.ч.	1 264 311	1 035 644
<i>от открытия и ведения счетов</i>	1 028 506	932 019
<i>от осуществления переводов</i>	235 806	103 604
<i>от других операций</i>	0	21
Комиссионные расходы	5 920	5 042
Операционные расходы (арендная плата)	946	5 566
Обязательства по расчетам на отчетную дату	167 194	227 248
Кредиторская задолженность	256	2 216
Прочие требования	20 736	3

Доля доходов от операций со связанными сторонами за отчетный период составила более 89% в общем объеме доходов РНКО.

«12» ноября 2020г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Н.В. Базыкина

Л.А. Еремина