

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) за 2018 год

Оглавление

1.	<u>Общие сведения об РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО)</u>	2
2.	<u>Краткая характеристика деятельности кредитной организации</u>	3
3.	<u>Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО)</u>	4
3.1.	<u>Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий</u>	4
3.2.	<u>Информация об изменениях в Учетной политике</u>	6
3.3.	<u>Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода</u>	6
3.4.	<u>Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты</u>	6
4.	<u>Сопроводительная информация к отчетным формам</u>	7
4.1.	<u>Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 04098067</u>	
4.2.	<u>Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807</u>	13
4.3.	<u>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме 0409808</u>	16
4.4.	<u>Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме 0409813</u>	19
4.5.	<u>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814</u>	19
5.	<u>Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом</u>	19
5.1.	<u>Общие процедуры управления рисками</u>	19
5.2.	<u>Кредитный риск</u>	20
5.3.	<u>Рыночный риск</u>	23
5.4.	<u>Риск ликвидности</u>	24
5.5.	<u>Операционный риск</u>	25
5.6.	<u>Риск потери деловой репутации РНКО</u>	26
5.7.	<u>Стратегический риск</u>	27
5.8.	<u>Правовой риск</u>	27
5.9.	<u>Страновой риск</u>	28
6.	<u>Информация по сегментам деятельности РНКО</u>	31
7.	<u>Информация об операциях со связанными с РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) сторонами</u>	31
8.	<u>Информация о системе оплаты труда в кредитной организации</u>	32
9.	<u>Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами</u>	33

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

Полное наименование: Расчетная 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 – 2018 год, единицы измерения годовой отчетности – тысячи рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2018 года включительно была проверена Обществом с ограниченной ответственностью «Финбизнесконсалт» (ООО «Финбизнесконсалт»), являющимся членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (свидетельство о членстве № 7021, ОРНЗ № 11406012265), на основании заключенного договора на оказание аудиторских услуг № 9/18 –Ф от 18.07.2018.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность планируется к утверждению Общим собранием участников «12» апреля 2019 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается на сайте кредитной организации www.money.mail.ru в разделе «Финансовая отчетность». Дата размещения – 12.04.2019г.

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

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

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 «Дата Центр М100».

Наименование собственника	31 декабря 2018	31 декабря 2017
ООО «Мэйл.Ру»	99, 99%	99, 99%
ООО «Дата Центр М100»	0,01%	0,01%
Итого:	100%	100%

Структура собственников в 2018 году не изменилась.

Среднесписочная численность сотрудников в 2018 году составила 24 человека (в 2017 году – 20 человек).

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В 2018 году 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.

За отчетный период в 1,56 раза выросла валюта баланса, с 741874 тыс. руб. на 01.01.2018 года до 1 131 837 тыс. руб. на 01.01.2019 года. Хорошую динамику показывает рост капитала. На 01.01.2019 года размер собственных средств (капитала) составляет 197540 тыс. руб., что превышает более чем на 70% данный показатель на 01.01.2018 года, составляющий 114945 тыс. руб. Прибыль по итогам 2018 года составила 39 780 тыс. руб. Это свидетельствует о стабильной экономической эффективности бизнес-процессов, значительной рентабельности капитала. Значение рентабельности капитала по состоянию на 01.01.2019 года составило 20,1 %, значение рентабельности активов по состоянию на 01.01.2019 года составило 3,46 %.

В отчетном году РНКО продолжила политику контроля над рисками в части размещения денежных средств, в связи с нестабильной ситуацией в банковском секторе. 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 01.01.2019 года средства, размещенные на корреспондентском счете в Банке России, составили 144 798 тыс. руб.; средства, размещенные в депозитах Банка России - 310 000 тыс. руб. Объем размещенных средств в депозиты Банка России за 2018 год составил 33 003 500 тыс. руб. против 10 078 200 тыс. руб. в 2018 году. Прочие активы на 01.01.19 составили 657 035 тыс. руб., что более чем на 64 % превышает показатель по состоянию на 01.01.2018.

Пассивы РНКО в отчетном периоде были сформированы в основном из средств, являющихся обязательствами перед партнерами - кредитными организациями и интернет-магазинами, и составили 890 651 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 года., а также остатков на счетах клиентов - юридических лиц, остатков на счетах электронных средств платежа в сумме 33 123 тыс. руб. Рост остатков на счетах электронных средств платежа с 9 447 тыс.руб. до 33 123 тыс.руб. связан с открытием электронных средств платежа физическим лицам в соответствии с условиями использования VK Pay, что является частью Плана реализации Стратегии развития.

Кроме того, в отчетном году в соответствии с Планом реализации стратегии были осуществлены следующие мероприятия:

- 05.02.2018 получена лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций

- 30.07.2018 получена лицензия Principal member платежной системы Mastercard Worldwide

- в декабре 2018 года выпущены первые виртуальных карты платежной системы Mastercard.

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.

Чистая прибыль по итогам отчетного года составила 39780 тыс. руб., что превысило показатель прошлого года более, чем в два раза.

Решение о распределении чистой прибыли по итогам 2018 года будет принято на общем годовом собрании участников общества, которое планируется к проведению 12.04.2019.

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 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.

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 существенных изменений, в том числе, влияющих на сопоставимость показателей деятельности, не вносилось.

РНКО не планирует в следующем отчетном году 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 годовой 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.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Согласно Указанию от 31.10.2017г. №4594-У кредитной организации вправе отражать только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

В годовом отчете за 2018 год отражены следующие корректирующие события:

- увеличение налога на прибыль на сумму 1 806 тыс. руб.;
- увеличение суммы отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам на сумму 410 тыс. руб.;
- увеличение обязательств по прочим операциям на сумму 146 тыс. руб.;
- уменьшение резервов на возможные потери на сумму 21 335 тыс. руб.

Указанные операции отражены в Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

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

В течение 2018 года 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 01.01.2019	На 01.01.2018
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России (кроме обязательных резервов)	144 798	26 457
Денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях Российской Федерации	9 261	1453
Итого	154 059	27 910

Наличных денежных средств, корреспондентских счетов, открытых в иных странах, и ограничений по использованию денежных средств не имеется. В отчетном периоде был открыт корреспондентский счет в банке Открытие.

Денежные средства и эквиваленты выросли за отчетный период более, чем в пять раз.

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 01.01.2019	На 01.01.2018
Депозиты в Банке России	310 000	270 000
Прочие размещенные средства	0	50
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	310 000	270 050
Резерв по прочим размещенным средствам	0	(25)
Итого	310 000	270 025

В течение 2018 года РНКО все свои свободные денежные средства размещала на депозитах в Банке России, общий оборот по которым за год составил 33 003 500 тыс. руб.

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

тыс. руб.

Состав	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	До 30 дней	До 30 дней
Депозиты в Банке России	310 000	270 000
Прочие размещенные средства	0	50
Резерв по прочим размещенным средствам	0	(25)
Итого	310 000	270 025

4.1.3 Структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов

тыс. руб.

Состав	На 01.01.2019	Прирост стоимости	Уменьшение стоимости	На 01.01.2018
Основные средства	390	289	0	101
Амортизация основных средств	(108)	X	(9)	(99)
Нематериальные активы	2 539	94	(58)	2 503
Амортизация нематериальных активов	(1 591)	X	(128)	(1 463)
Вложения в нематериальные активы	7 061	7 061	0	0
Итого	8 291	7 444	(195)	1 042

Увеличение стоимости объектов основных средств РНКО в течение 2019 года произошло за счет приобретения новых объектов. 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 2018 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 2019 год:

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

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

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

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

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

Инвентарный номер	Норма амортизации / день
НМА 001	4.70
НМА 003	1.14
НМА 004	1.12
НМА 005	2.88
НМА 006	316.82
НМА 008	101,12
НМА 009	30,17

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 01.01.19
НМА 001	13.02.2013	30.06.2026	909 581.60	927 134.57
НМА 003	01.12.2014	30.11.2019	28 780.78	29 197.83
НМА 004	01.12.2014	30.11.2019	28 222.02	28 631.89
НМА 005	31.12.2014	30.06.2026	228 715.54	229 765.19
НМА 006	11.01.2016	30.06.2026	231 595.42	347 234.72
НМА 008	16.04.2018	14.11.2019	0.00	26 292.39
НМА 009	04.10.2018	03.10.2021	0.00	2 685.24

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. Для обеспечения бесперебойного функционирования сервиса по приему платежей в пользу бюджета РФ кредитной организацией было приобретено оборудование и программное обеспечение, учтенное на балансе организации в качестве отдельных активов.

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)
2018	909 600.00	0.00	7 921 213.76	8 830 813.76

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

	Принцип определения арендной платы	Наличие прав на продление договоров аренды	Приобретение арендованного актива, в том числе на пересмотр его цены	Наличие ограничений в договорах аренды
Договора аренды	Минимальный арендный платеж фиксирован	Договор продлируется 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 01.01.2019	На 01.01.2018
Финансовые активы всего	657 035	441 916

Долгосрочные финансовые активы	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	657 035	441 916
Незавершенные расчеты	655 453	436 654
Начисленные проценты	115	144
Прочие незавершенные расчеты	12 069	8 977
Резервы на возможные потери по финансовым активам	(11 465)	(4 754)
Нефинансовые активы, всего	864	895
Долгосрочные нефинансовые активы	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т. ч.:	864	895
Предоплата за услуги	81	28
НДС, уплаченный	115	77
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	300
Расходы будущих периодов	708	492
Резервы на возможные потери по нефинансовым активам	(40)	(2)
Итого	657 035	441 916

В текущем году размер прочих активов увеличился с 441 916 тыс. руб. до 657 035 тыс. руб., т.е. более чем на 48 % по сравнению с показателем на 01.01.2018, в основном за счет увеличения остатков на счетах незавершенных расчетов с крупными банками-эквайерами, такими как, ПАО Сбербанк, ВТБ 24 (ПАО), Банк ГПБ (АО), ООО «Банк Раунд», Тинькофф Банк и др. Все прочие активы по состоянию на 01.01.2019 представлены в рублях.

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 01.01.2019	На 01.01.2018
Денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в РНКО	0	0
Итого	0	0

Корреспондентские счета кредитным организациям в течение 2018 года не открывались.

4.1.6 Средства на счетах клиентов

тыс. руб.		
Состав средств на счетах клиентов	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа, в т. ч.:	32 923	8 763
- остатки на счетах физических лиц,	32 923	8 229
- остатки на счетах юридических лиц	0	534
Средства на расчетных счетах, в т. ч., в иностранной валюте	0	485
	0	485

Гарантийные взносы по обеспечению расчетов, полученные от банковских платежных агентов	200	199
Итого	33 123	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 8229 тыс. руб. до 32 923 тыс. руб. Остатки средств на счетах по учету гарантийных взносов за истекший период снизились и составили на 01.01.2019г. 200 тыс. руб. против 199 тыс. руб. на 01.01.2018. Корпоративные электронные средства платежа по состоянию на 01.01.2019 отсутствуют.

4.1.7. Прочие обязательства

Состав обязательств	тыс. руб.			
	На 01.01.2019	%	На 01.01.2018	%
Финансовые обязательства всего в т. ч.	882 180	99,84	614 796	99,81
Обязательства перед контрагентами по расчетам, в т.ч.	872 507	98,12	600 878	97,55
<i>В иностранной валюте</i>	0	0	704	0,11
Обязательства по комиссионному вознаграждению, в т.ч.	9 673	1,11	8 303	1,35
<i>В иностранной валюте</i>	0	0	25	0
Кредиторская задолженность	2 486	0,08	2 515	0,41
Предстоящие выплаты персоналу	4 583	0,53	3 100	0,5
Нефинансовые обязательства всего	1 402	0,16	1 154	0,19
Налоги и страховые взносы к уплате	1 399	0,16	1 151	0,19
Прочее	3	0	3	0
Итого	890 651	100,0	615 950	100,0

Рост обязательств обусловлен активизацией платежей в пользу интернет-магазинов. Информация об операциях со связанными сторонами предоставлена в п.7 пояснительной записки.

Основная часть прочих обязательств представлена в рублях (99,84%). Доля обязательств в иностранной валюте отсутствует. Все прочие обязательства являются обязательствами до востребования.

В общей структуре прочих расходов доминируют обязательства перед контрагентами по расчетам (98,12%).

Информация о задолженности со связанными сторонами раскрыта в п.7 Пояснительной записки.

4.1.8. Уставный капитал

тыс. руб.	
На 01.01.2019	На 01.01.2018

90 000	90 000
--------	--------

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

4.2.1. Процентные доходы

Вид доходов	тыс. руб.	
	За 2018 год	За 2017 год
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	11 984	13 209
Итого	11 984	13 209

Все свободные денежные средства РНКО в 2018 году размещала в Банке России в виде остатков на корреспондентском счете, а также депозитов «до востребования» и «овернайт». За истекший год процентные доходы РНКО уменьшились, что связано со снижением ключевой ставки в течение 2018 года.

4.2.2. Комиссионные доходы

Вид доходов	тыс. руб.	
	За 2018 год	За 2017 год
Комиссии, полученные за обслуживание от юридических и физических лиц, а также от других операций с юридическими лицами и кредитными организациями	978 804	563 375
Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	191 457	247 360
Итого	1 170 261	810 735

В истекшем году 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. Кроме того, РНКО работает с клиентами по договорам присоединения к Условиям оказания услуг информационно-технологического обслуживания при осуществлении переводов, что привело к увеличению комиссионных доходов. В этой части комиссия РНКО в 2018 году выросла более чем на 40% и составила 1 170 261 тыс. руб. против 810 735 тыс. руб. за 2017 год.

4.2.3. Комиссионные расходы

Вид расходов	тыс. руб.	
	За 2018 год	За 2017 год
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	981 940	712 535
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание, а также открытие и ведение банковских счетов	242	197
Другие комиссионные расходы	58 950	26 484
Итого	1 041 132	739 216

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 1 041 132 тыс. руб. против соответствующего показателя в 2017 году в размере 739 216 тыс. руб.

4.2.4. Операционные расходы

тыс. руб.		
Вид расходов	За 2018 год	За 2017 год
Расходы по содержанию персонала	55 927	44 133
Организационные и управленческие расходы	23 857	15 089
Прочие расходы	10	333
Итого	79 794	59 555

Показатель операционных расходов по сравнению с прошлым годом увеличился на 33,9 %, в связи и увеличением расходов по содержанию персонала.

4.2.5. Формирование и восстановление резервов на возможные потери

тыс. руб.						
Вид актива	За 2018 год			За 2017 год		
	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	44 194	37 469	+6 725	8 510	5 279	+3 231
Итого	44 194	37 469	+6 725	8 510	5 279	+3 231

Увеличение суммы сформированных резервов по состоянию на 01.01.2019 связано с более консервативным подходом РНКО к оценке риска по элементам расчетной базы резервов на прочие потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П, а также ростом остатков на счетах элементов расчетной базы резервов на прочие потери.

4.2.6. Информация о сумме курсовых разниц

тыс. руб.						
	За 2018 год			За 2017 год		
	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	1 795	1 873	-78	3953	3974	-21
Итого	1 795	1 873	- 78	3953	3974	-21

Чистые расходы от переоценки за отчетный период составили 78 тыс. руб. против 21 тыс. руб. доходов за 2017 год.

4.2.7. Информация о расходах по налогам

тыс. руб.

Вид налога	За 2018 год	За 2017 год
Налог на добавленную стоимость	5 582	2 840
Налог по уплате страховых взносов	117	224
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	0	2
Налог на имущество	0	0
Госпошлина	0	0
Налог на прибыль	11 301	4 728
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	307	176
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1778)	(724)
Итого	15 529	7 246

Увеличение расходов на уплату НДС по состоянию на 01.01.2019 года по сравнению с состоянием на 01.01.2018 года произошло за счет заключения во второй половине 2018 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 2018 год	За 2017 год
Расходы на заработную плату, компенсаций и премий, их них:	43 888	34 754
<i>Расходы на премии</i>	<i>4 810</i>	<i>2 426</i>
<i>Расходы по предстоящим выплатам</i>	<i>3 784</i>	<i>2 880</i>
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды, из них:	10 741	8 738
<i>Расходы по предстоящим выплатам</i>	<i>922</i>	<i>661</i>
Расходы на обучение	58	52
Расходы на добровольное медицинское страхование	702	589
Прочие расходы на содержание персонала	538	0
Итого	55 927	44 133

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

Расходы на содержание персонала в 2018 году увеличились на 26,7%.

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

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.				
Номер строки	Наименование показателя	Данные на конец отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
	<i>Источники базового капитала</i>			
1	Уставный капитал, всего, в том числе сформированный	90 000	0	90 000
1.1.	Обыкновенными акциями (долями)	90 000	0	90 000
2	Нераспределенная прибыль	21 977	+ 12 338	9639
3	Резервный фонд	4 500	+ 3 600	900
6	Источники базового капитала, итого	116 477	+15 938	100 539
	<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>			
9	Нематериальные активы	8 009	+7 177	832
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0	-208	208
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	8 009	+ 6 969	1 040
29	Базовый капитал	108 468	+8 969	99 499
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0	0
45	Основной капитал	108 468	+8 969	99 499
51	Источники дополнительного капитала	89 072	+ 73 626	15 446
58	Дополнительный капитал	89 072	+ 73 626	15 446
59	Собственные средства(капитал), итого	197 540	+82 595	114 945
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	52,9	X	27,8

По состоянию на 01.01.2019 размер собственных средств (капитала) РНКО составил 197 540 тыс. руб. Капитал РНКО сформирован из основного и дополнительного капитала. Величина основного капитала равна величине базового капитала и составляет 108 468 тыс. руб. Показателями, уменьшающими величину базового капитала, являются нематериальные активы в сумме 8 009 тыс. руб. Дополнительный капитал составил по итогам 2018 года 89 072 тыс. руб. Источником дополнительного капитала является прибыль отчетного года (39 072 тыс. руб.), денежные средства безвозмездного финансирования (50 000 тыс. руб.). По итогам отчетного года собственные средства (капитал) выросли на 82 595 тыс. руб. и

составили 197 540 тыс. руб., или на 71,8% по сравнению с отчетной датой на 01.01.2018г. Значение норматива достаточности капитала на 01.01.2019 составило 52,9 %, что почти 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 2018г. 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.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	90 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	89 072
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	33 123	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	89 072
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	8 291	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 291	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	8 009	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	8 009
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	8 009	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	8 009
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 452	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	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, в том числе:	3, 5, 6, 7	319 261	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 01.01.2019 года значения обязательных нормативов РНКО составили:

- норматив достаточности собственных средств(капитала) Н1.0 – 52,9%, при нормативном значении - 12%,
- норматив ликвидности Н15.1 – 117,8 %, при нормативном значении -100%.

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

РНКО в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-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.

4.5. 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 2018 год произошло увеличение денежных средств и их эквивалентов на 117 797 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) 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, 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 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 01.01.2019 года представлена в таблице:

тыс. руб.

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

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:

№	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери		Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	Расчетный	расчетный с учетом обеспечения	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	х	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, составил 67.37% в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. Удельный вес активов, отнесенных ко II категории качества, составил 32.54 %, к третьей категории качества - 0,06%, удельный вес активов, отнесенных к V категории

качества, составил 0,03%. Величина сформированных резервов на возможные потери на 01.01.2019 года составляет 12288 тыс. руб., или 1,7 % от величины активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. По сравнению с 01.01.2018 произошло увеличение доли сформированных резервов на 0,7%, в абсолютном выражении размер сформированных резервов увеличился с 4781 тыс. руб. до 12288 тыс. руб. выросла с 481363 тыс.руб. до 739306 тыс.руб.

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 0,03% 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 2018 год представлены в таблице.

Наименование требования	01.01.2019	Сформировано	Восстановлено	тыс. руб.
				01.01.2018
По требованиям к кредитным организациям, всего, в том числе:	11554	42225	34039	3368
По остаткам на корсчетах	783	921	138	0
По требованиям по получению комиссионных доходов	15	24	18	9
По требованиям по незавершенным расчетам	10756	41280	33883	3359
По требованиям к юридическим лицам, всего, в том числе	734	2247	2926	1413
По прочим активам	271	1173	1160	258
По требованиям по незавершенным расчетам	457	1069	1756	1144
По требованиям по получению комиссионных доходов	6	5	10	11
По требованиям к физическим лицам	0	0	98	0
Итого резервы на возможные потери	12288	44472	36965	4781

На 01.01.2019 года резерв на возможные потери увеличился в 2,57 раза или на 7507 тыс. руб. по сравнению с отчетной датой на 01.01.2018 года, и составил 12288 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 01.01.2019 и 01.01.2018 приведена в таблице.

N	Группы стран	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
		Сумма	Сумма	Сумма	Сумма

		требований	требований (%)	требований	требований (%)
1	Россия	733266	99,2	472277	98,1
2	Европа	5085	0,7	8011	1,7
3	Страны СНГ	955	0,1	1075	0,2
	ИТОГО	739306	100,0	233241	100,0

По состоянию на 01.01.2019 наибольшая часть кредитного риска распределена на территории Российской Федерации (99,2%), оставшаяся часть – 0,8% распределена между Европой и странами СНГ. По сравнению с прошлой отчетной датой география кредитного риска изменилась незначительно.

Данные об уровне кредитного риска на отчетные даты 01.01.2019 года и 01.01.2018 года приведены в таблице.

тыс. руб.

Наименование	Лимит	01.01.2019	01.01.2017
Совокупный размер фактически сформированных резервов на возможные потери (тыс. руб.)	-	12288	4 871
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.)	-	197540	114 945
Соотношение возможного совокупного размера фактически сформированных резервов на возможные потери и собственных средств (капитала), в процентах	10,0 %	6,22%	4,24%
Выполнение лимита	-	выполнен	выполнен
Уровень риска		средний	средний

Уровень кредитного риска по состоянию на 01 января 2019 года в соответствии с «Положением об организации управления кредитным риском» признается средним.

По состоянию на 01.01.2019 года общий лимит кредитного риска (соотношение возможного совокупного размера фактически сформированных резервов на возможные потери и собственных средств (капитала)) составляет 6,22 %, 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 01.01.2019 минимальный и оставляет 0,45%.

Данные об оценке валютного риска представлены в таблице.

в тыс. руб.

№№	Наименование	Значение
1.	Открытые валютные позиции	-
	(открытая валютная позиция по долларам)	885,17
	(открытая валютная позиция по евро)	0,00
2.	Балансирующая позиция	885,17
3.	Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций	885,17

4.	Собственные средства (капитал)	197540
5.	Размер (лимит) суммы всех длинных (коротких) открытых валютных позиций	0,45%
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 2018 год установлено на уровне 105%. В течение 2018 года контроль соблюдения предельно допустимого значения норматива текущей ликвидности осуществлялся на ежедневной основе. По результатам анализа норматива текущей ликвидности можно сделать вывод, что в 2018 году предельно допустимое значение норматива текущей ликвидности РНКО соблюдалось с достаточным запасом и превышало нормативное. По состоянию на 01.01.2019 года значение норматива текущей ликвидности Н15 значительно превышает минимально допустимое значение норматива 100%, установленное Банком России, и составляет 117,8%.

Данные о выполнении норматива ликвидности на отчетные даты 01.01.2019 и 01.01.2018 года представлены в таблице.

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
1	Ликвидные активы до 30 дней (ЛАТ)	1 124 853	763 931
2	Обязательства до 30 дней (О)	955 023	647 538
3	Норматив ликвидности Н15, %	117,8	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 2018 году 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 №4212-У.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения				
	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До гола	Свыше года
Активы					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	154 059	154 059	154 059	154 059	154 059
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	310 000	310 000	310 000	310 000	310 000
3. Прочие активы	706 885	716 897	718 694	718 694	718 694
4. Итого ликвидных активов	1 170 944	1 180 956	1 182 753	1 182 753	1182753
Пассивы					
5. Средства клиентов	33 123	33 123	33 123	33 123	33 123
6. Прочие обязательства	890 651	890 651	890 651	890 651	890 651
7. Итого обязательств	923 774	923 774	923 774	923 774	923 774
8. Избыток(дефицит) ликвидности	247 170	257 182	258 979	258 979	258 979
9. Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	26,76	27,84	28,03	28,03	28,03

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) несоразмерности (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 2018 году 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 в 2018 году 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 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.

Отчеты по управлению операционным риском представлялись Правлению РНКО ежеквартально. По результатам оценки и анализа операционный риск РНКО в 2018 году 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. В 2018 году поступила одна жалоба от физических лиц. Лимиты репутационного риска не нарушены. По результатам оценки и анализа риск потери деловой репутации РНКО в 2018 году 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.

20.12.2017 Советом директоров РНКО была утверждена Стратегия развития РНКО 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 2018 году признается низким.

5.9. Страновой риск.

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

							тыс. руб.
	Наименование статьи баланса	Россия	Европа	США	СНГ	Прочие	Итого
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	144798	0	0	0	0	144798
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	9261	0	0	0	0	9261
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	310000	0	0	0	0	310000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	2452	0	0	0	0	2452
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8291	0	0	0	0	8291
11	Прочие активы	650995	5085	0	955	0	657035
12	Всего активов	1125797	5085	0	955	0	1131837
II. ПАССИВЫ							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33123	0	0	0	0	33123
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0

18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1806	0	0	0	0	1806
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	582206	296636	0	7215	4594	890651
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
22	Всего обязательств	617135	296636	0	7215	4594	925580

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 01.01.2019 доля иностранных активов равна 0,52%, доля иностранных пассивов составляет 32,3% в общем объеме обязательств и распределена между странами Европы, СНГ и прочими странами, в т.ч. Китаем. Основной объем обязательств приходится на Европу (31,05%). За 2018 год доля иностранных обязательств в балансе РНКО увеличилась более, чем в 10 раз.

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 2018 году 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.

Результаты стресс-тестирования финансового состояния на предмет реализации валютного риска показали, что вследствие изменения курсов иностранных валют в размере 20% от суммы открытых валютных позиций, значение норматива достаточности собственных средств (капитала) будет превышать минимально допустимое значение более чем в 3,5 раза.

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
Май.ком Б.В. (My.com B.V.)	Аффилированное лицо РНКО
ООО "ФАБРИКА РАЗВЛЕЧЕНИЙ"	Прочая связанная сторона компании "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД"
ЗАО "МАМБА"	Прочая связанная сторона компании "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД"
ООО "ТЕАМО.РУ"	Прочая связанная сторона компании "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД"
ООО "ТИКБРЕЙНС"	Прочая связанная сторона компании "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД"
ООО "ДЕЛИВЕРИ КЛАБ"	Прочая связанная сторона компании "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД"
ООО "Сити-Мобил"	Аффилированное лицо РНКО
ООО "ИНШОППЕР"	Аффилированное лицо РНКО

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

Ниже приведена таблица по объему операций за отчетный период 2018 год и сумме обязательств РНКО по незавершенным на конец отчетного периода операциям со связанными сторонами.

тыс. руб.

Вид операций	Объем операций за 2018 год	Объем операций за 2017 год
Комиссионные доходы, в т.ч.	1 034 105	763 144
от открытия и ведения счетов	956 965	530 341
от осуществления переводов	77 114	232 532
от других операций	26	271
Комиссионные расходы	7 308	428
Операционные расходы (арендная плата)	7 433	7 433
Обязательства по расчетам на 01.01.2019 год	844 649	594 848
Кредиторская задолженность	2 118	2 118
Прочие требования	5 904	41

Доля доходов от операций со связанными сторонами за отчетный период составила более 88% в общем объеме доходов РНКО.

8. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.

Внутренним документом, устанавливающим систему оплаты труда в РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) является Кадровая политика РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО), утвержденная Советом директоров 30.11.2015 года (с изменениями №1 от 29.12.2017). Настоящая Политика разработана с целью соответствия системы оплаты РНКО характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Сферой применения системы оплаты труда являются все подразделения и сотрудники РНКО.

Совет директоров РНКО рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии РНКО, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Функции по подготовке решений Совета директоров РНКО по вопросам системы оплаты труда возлагаются на конкретного члена Совета директоров РНКО, не являющегося членом исполнительных органов. Членам Совета директоров денежное вознаграждение не выплачивалось.

Решением Совета директоров от 30.11.2015 утвержден перечень подразделений, осуществляющих функции принятия рисков. К данной категории отнесены члены Правления РНКО во главе с Председателем Правления. В течение 2018 года изменения в данный перечень не вносились.

В РНКО обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении операций и иных сделок.

Для целей определения размеров оплаты труда в РНКО определены количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать все значимые риски, а также доходность. К ним относятся: показатель прибыли по итогам года, выполнение показателей достаточности капитала и ликвидности не ниже пограничных значений, установленных Советом директоров, а также выполнение показателей рентабельности капитала и рентабельности активов, установленных Советом директоров.

Оценка эффективности системы оплаты труда была проведена руководителем службы внутреннего аудита 29.12.2018. Результаты данной оценки, а также результаты

мониторинга системы оплаты труда, проведенного руководителем службы внутреннего контроля, рассмотрены на заседании Совета директоров 29.12.2018. Советом директоров эффективность системы оплаты труда признана «удовлетворительной», не требующей внесения изменений во внутренние документы, устанавливающие систему оплаты труда РНКО.

Членами исполнительных органов, осуществляющих функции принятия рисков, в РНКО являются члены Правления, в количестве 3-х человек. Общий размер фиксированной части оплаты труда по данным сотрудникам в 2018 году составил 7 972,2 тыс. руб., нефиксированной части – 1 660,1 тыс. руб. Премия по результатам работы за 2018 год членам исполнительных органов не выплачивалась.

Членам исполнительных органов гарантированные премии в 2018 году не выплачивались, стимулирующие выплаты при приеме на работу не устанавливались, выходные пособия в 2018 году не выплачивались.

В 2018 году отсроченное вознаграждение отсутствовало, выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка вознаграждений, отсутствовали.

Удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки - отсутствовало.

Списочная численность сотрудников РНКО за 2018 год составила 38 человек (2017 году – 37 человек), в том числе, численность управленческого персонала составила в 2018 году - 7 человек (2017 году - 7 человек). В отношении руководителей и сотрудников РНКО соблюдены правила и процедуры, устанавливающие систему оплаты труда.

Под управленческим персоналом в целях данного отчета принимаются следующие должности: Председатель Правления и члены Правления, главный бухгалтер и его заместитель, руководители служб внутреннего контроля и аудита, руководитель службы управления рисками, руководитель подразделения информационной безопасности.

Сумма выплат, начисленных управленческому персоналу за 2018 год в виде краткосрочного вознаграждения, составила 23 171.3 тыс. руб. В сумму краткосрочных вознаграждений включены: заработная плата и взносы на социальное обеспечение, страховые выплаты, оплачиваемый ежегодный отпуск, премиальные выплаты, оплата за время нахождения в служебных командировках.

РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) не планирует выплат краткосрочных вознаграждений в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

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

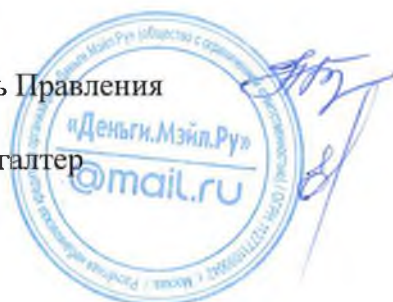
Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0

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

«09» апреля 2019 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Н.В. Базыкина

Л.А. Еремина