

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) за 2017 год

Оглавление

1. Общие сведения об РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО)	2
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО)	4
3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	5
3.2. Информация об изменениях в Учетной политике	6
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	6
3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	7
4. Сопроводительная информация к отчетным формам.	7
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	7
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	11
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме 0409808	14
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.	18
5.1. Общие процедуры управления рисками	18
5.2. Кредитный риск.	18
5.3. Рыночный риск.	23
5.4. Риск ликвидности.	23
5.5. Операционный риск.	24
5.6. Риск потери деловой репутации РНКО	25
5.7. Стратегический риск.	26
5.8. Правовой риск	26
5.9. Страновой риск	26
6. Информация по сегментам деятельности РНКО	29
7. Информация об операциях со связанными с РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) сторонами.	30
8. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	31
9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами-кредитными организациями	32

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 – 2017 год, единицы измерения годовой отчетности – тысячи рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2017 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 № 30/17-фот 22.12.2017 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность планируется к утверждению Общим собранием участников «28» апреля 2018 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается на сайте кредитной организации www.money.mail.ru в разделе «Финансовая отчетность». Дата размещения – 15.05.2018г.

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

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

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

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

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

Наименование собственника	31 декабря 2017	31 декабря 2016
ООО «Мэйл.Ру»	99,99%	99,99%
ООО «Дата Центр М100»	0,01%	0,01%
Итого:	100%	100%

Структура собственников в 2017 году не изменилась.

Среднесписочная численность сотрудников в 2017 году составила 20 человек (в 2016 году – 19 человек).

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В 2017 году деятельность РНКО была направлена на реализацию «Стратегии развития РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) на 2015-2017 годы» и Бизнес-плана РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) на 2015-2017 годы (утвержденных Советом директоров 30.12.2015 года), в которых отражены не только экономические планы развития, но и стратегические цели и задачи на отчетный период.

2017 год являлся заключительным годом трехлетнего планирования, анализируя показатели которого, можно сделать вывод о значительном росте многих показателей. В частности, в 1,7 раза выросла валюта баланса, с 435 708 тыс. руб. на 01.01.2017 года до 741 874 тыс. руб. на 01.01.2018 года. Хорошую динамику показывает рост капитала. На 01.01.2018 года размер собственных средств (капитала) составляет 114 945 тыс. руб., что превышает более чем на 16% данный показатель на 01.01.2017 года, составляющий 98 882 тыс. руб. Прибыль по итогам 2017 года составила 15 938 тыс. руб. Это свидетельствует о стабильной экономической эффективности бизнес-процессов, значительной рентабельности капитала. Значение рентабельности капитала по состоянию на 01.01.2018 года составило 13,87 %, значение рентабельности активов по состоянию на 01.01.2018 года составило 2,15 %.

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 01.01.2018 года средства, размещенные на корреспондентском счете в Банке России, составили 26 457 тыс. руб.; средства, размещенные в депозитах Банка России - 270 000 тыс. руб. Объем размещенных средств в депозиты Банка России за 2017 год составил 10 078 200 тыс. руб. против 9 982 400 тыс. руб. в 2016 году. Прочие активы на 01.01.18 составили 441 916 тыс. руб., что более чем в два раза больше показателя на 01.01.2017.

Пассивы РНКО в отчетном периоде были сформированы в основном из средств, являющихся обязательствами перед партнерами - кредитными организациями и интернет-магазинами, и составили 615 950 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 года, а также остатков на счетах клиентов - кредитных организаций, юридических лиц, остатков на счетах электронных средств платежа в сумме 9 447 тыс. руб.

В текущей деятельности РНКО ориентировалась на результаты SWOT-анализа, отраженного в Стратегии развития на 2015-2017 год.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По результатам SWOT-анализа были выявлены следующие слабые стороны РНКО:

- отсутствие собственной сети банкоматов и терминалов, и, как следствие, зависимость от платежных агентов (банков и владельцев терминалов) в части тарифов за ввод денег в систему электронных платежей;
- ограниченность лицензии платежной НКО, что уменьшает возможности привлечения клиентов - юридических лиц на расчетное обслуживание, а также возможность с большей оперативностью и доходностью управлять клиентскими остатками, осуществлять конверсионные операции для клиентов.
- отсутствие членства в международных платежных системах Mastercard и VISA, что приводит РНКО в зависимость от крупных банков-эквайеров и их ценовой политики в отношении рынка платежей банковскими картами.

Исходя из вышеизложенного, РНКО проводила 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 15938 тыс. руб., что сопоставимо с результатами прошлого года.

Решением общего годового собрания участников общества от 11.04.2017 чистая прибыль по итогам 2016 года в размере 16 172 тыс. руб. была оставлена на балансе общества. Кроме того, на общем собрании участников общества было принято решение об увеличении уставного капитала общества за счет имущества общества на 72 000 тыс. руб. до 90 000 млн. руб. Увеличение уставного капитала было зарегистрировано УФНС России по г. Москве 29.05.2017.

05.12.2017 внеочередным общим собранием участников общества было принято решение об изменении вида РНКО с небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций на расчетную небанковскую кредитную организацию и направлении пакета документов, необходимых для регистрации изменений, вносимых в Устав РНКО, в Банк России. На этом же собрании было принято решение о смене наименования с Общества с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Деньги.Мэйл.Ру» на Расчетная небанковская кредитная организация «Деньги.Мэйл.Ру» (общество с ограниченной ответственностью).

05.02.2018 РНКО была выдана лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций.

Решение о распределении чистой прибыли по итогам 2017 года будет принято на общем годовом собрании участников общества, которое планируется к проведению 28.04.2018.

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 2017 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).

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

- 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 2017 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 2017г. были внесены следующие изменения:

- критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты, составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

В Учетную политику на 2017 год существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности, не вносились.

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 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными

организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России №283-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 № 283-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 2017 год отражены следующие корректирующие события:

- увеличение налога на прибыль на сумму 400 тыс. руб.;
- увеличение суммы отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам на сумму 318 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 2017 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

Состав	тыс. руб.	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России (кроме обязательных резервов)	26 457	20 504
Денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях Российской Федерации	1 453	4 393
Итого	27 910	24 897

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

Остатки средств, размещенных на корреспондентских счетах в Банке России, изменились незначительно.

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 01.01.2018	На 01.01.2017
Депозиты в Банке России	270 000	213 000
Прочие размещенные средства	50	50
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	270 050	213 050
Резерв по прочим размещенным средствам	(25)	(10)
Итого	270 025	213 040

В течение 2017 года РНКО все свои свободные денежные средства размещала на депозитах в Банке России, общий оборот по которым за год составил 10 078 200 тыс. руб.

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

тыс. руб.		
Состав	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	До 30 дней	До 30 дней
Депозиты в Банке России	270 000	213 000
Прочие размещенные средства	50	50
Резерв по прочим размещенным средствам	(25)	(10)
Итого	270 025	213 040

4.1.3 Структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов

тыс. руб.				
Состав	На 01.01.2018	Прирост стоимости	Уменьшение стоимости	На 01.01.2017
Основные средства	101	0	0	101
Амортизация основных средств	(99)	X	(1)	(98)
Нематериальные активы	2 503	0	0	2 503
Амортизация нематериальных активов	(1 463)	X	(334)	(1 130)
Итого	1 042	1 267	474	1 376

В 2017 году в РНКО не приобреталось, и не было создано новых объектов основных средств. На конец отчетного года была проведена проверка на обесценение всех объектов основных средств и нематериальных активов, по результатам которой, признаков обесценения указанных объектов не выявлено. Увеличения стоимости

объектов основных средств и нематериальных активов не происходило. Уменьшение стоимости объектов произошло за счет амортизационных отчислений.

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

4.1.4. Прочие активы

Состав прочих активов	тыс. руб.	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Финансовые активы всего	441 021	195 521
Долгосрочные финансовые активы	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	441 021	195 521
Незавершенные расчеты	436 654	195 536
Начисленные проценты	144	111
Прочие незавершенные расчеты	8 977	1 367
Резервы на возможные потери по финансовым активам	(4 754)	(1 493)
Нефинансовые активы, всего	895	440
Долгосрочные нефинансовые активы	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т. ч.:	895	440
Предоплата за услуги	28	160
НДС, уплаченный	77	28
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	300	0
Расходы будущих периодов	492	284
Резервы на возможные потери по нефинансовым активам	(2)	(32)
Итого	441 916	195 961

В текущем году размер прочих активов увеличился с 195 961 тыс. руб. до 441 916 тыс. руб., т.е. более чем в 2,3 раза по сравнению с показателем на 01.01.2017, 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» и др. Все прочие активы по состоянию на 01.01.2018 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

Состав	тыс. руб.	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в РНКО	0	17 621
Итого	0	17 621

Снижение остатков на корреспондентских счетах, открытых в РНКО, связаны с закрытием корреспондентского счета по заявлению кредитной организации – корреспондента. Корреспондентские счета кредитным организациям в течение 2017 года не открывались.

4.1.6 Средства на счетах клиентов

тыс. руб.

Состав средств на счетах клиентов	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа, в т. ч.:	8 763	7 895
- остатки на счетах физических лиц,	8 229	7 895
- остатки на счетах юридических лиц	534	0
Средства на расчетных счетах, в т. ч., в иностранной валюте	485	1 180
	485	1 180
Гарантийные взносы по обеспечению расчетов, полученные от банковских платежных агентов	199	9 568
Итого	9 447	18 643

Снижение остатков на счетах для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа связано со значительным развитием платежной инфраструктуры в части осуществления платежей с использованием банковских карт через банки-эквайеры, что позволяет осуществлять платежи онлайн, без поддержания остатка средств в электронных кошельках физических лиц. Данная тенденция позволяет РНКО снизить расходы на поддержание инфраструктуры по обслуживанию электронных кошельков клиентов.

В истекшем периоде, остатки на счетах юридических и физических лиц с использованием электронного средства платежа выросли по сравнению с 01.01.2017 с 7895 тыс. руб. до 8229 тыс. руб. Остатки средств на счетах по учету гарантийных взносов за истекший период снизились и составили на 01.01.2018г. 199 тыс. руб. против 9 568. тыс. руб. на 01.01.2017.

4.1.7. Прочие обязательства

тыс. руб.

Состав обязательств	На 01.01.2018	%	На 01.01.2017	%
Финансовые обязательства всего в т. ч.	614 796	99,81	298 366	99,8
Обязательства перед контрагентами по расчетам, в т.ч.	600 878	97,55	284 878	95,3
<i>В иностранной валюте</i>	<i>704</i>	<i>0,11</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Обязательства по комиссионному вознаграждению, в т.ч.	8 303	1,35	8 820	3,0
<i>В иностранной валюте</i>	<i>25</i>	<i>0</i>	<i>5</i>	<i>0,002</i>
Кредиторская задолженность	2 515	0,41	2 439	0,8
Предстоящие выплаты персоналу	3 100	0,5	2 229	0,7
Нефинансовые обязательства всего	1 154	0,19	542	0,2

Налоги и страховые взносы к уплате	1 151	0,19	542	0,2
Прочее	3	0	0	0
Итого	615 950	100,0	298 908	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 (99,88%). Доля обязательств в иностранной валюте незначительна. Все прочие обязательства являются обязательствами до востребования.

В общей структуре прочих расходов доминируют обязательства перед контрагентами по расчетам (97,55%).

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

4.1.8. Уставный капитал

тыс. руб.

На 01.01.2018	На 01.01.2017
90 000	18 000

Протоколом №1 от 11.04.2017г. очередного общего собрания участников было осуществлено увеличение уставного капитала за счет имущества общества. Распределение долей между участниками общества ООО «Мэйл.Ру» и ООО «Дата Центр М100» осталось прежним: 99,99% и 0,01% соответственно.

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

4.2.1. Процентные доходы

тыс. руб.

Вид доходов	За 2017 год	За 2016 год
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	13 209	12 169
Итого	13 209	12 169

За истекший год доходы РНКО, получаемые от размещения средств в кредитных организациях, практически не изменились. Как и в предыдущем 2016-м году, 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 2017 год	За 2016 год
Комиссии, полученные за обслуживание от юридических и физических лиц, а также от других операций с юридическими лицами и кредитными организациями	563 375	11 617
Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	247 360	444 356

Итого	810 735	455 973
-------	---------	---------

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. В 2017 году РНКО стало работать с клиентами по договорам присоединения к Условиям оказания услуг информационно-технологического обслуживания при осуществлении переводов, что привело к увеличению комиссионных доходов. В этой части комиссия РНКО в 2017 году выросла в 1,78 раза и составила 810 735 тыс. руб. против 455 973 тыс. руб. за 2016 год.

4.2.3. Комиссионные расходы

Вид расходов	За 2017 год	За 2016 год
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	712 535	377 161
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание, а также открытие и ведение банковских счетов	197	155
Другие комиссионные расходы	26 484	4 301
Итого	739 216	381 617

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 739 216 тыс. руб. против соответствующего показателя в 2016 году в размере 381 617 тыс. руб.

4.2.4. Операционные расходы

Вид расходов	За 2017 год	За 2016 год
Расходы по содержанию персонала	44 133	41 774
Организационные и управленческие расходы	15 089	19 323
Прочие расходы	333	475
Итого	59 555	61 572

Показатель операционных расходов по сравнению с прошлым годом существенно не изменился.

4.2.5. Формирование и восстановление резервов на возможные потери

Вид актива	За 2017 год			За 2016 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	8518	5279	+3239	3567	2735	+832
Итого	8518	5279	+3239	3567	2735	+832

Увеличение суммы сформированных резервов по состоянию на 01.01.2018 связано с более консервативным подходом РНКО к оценке риска по элементам расчетной базы резервов на прочие потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П.

4.2.6. Информация о сумме курсовых разниц

тыс. руб.

	За 2017 год			За 2016 год		
	Положительна я переоценка денежных средств	Отрицательна я переоценка денежных средств	Чистые доходы от переоценки	Положительна я переоценка денежных средств	Отрицательна я переоценка денежных средств	Чистые доходы от переоценки
Переоценка денежных средств в иностранной валюте	3 953	3 974	-21	4 442	4 421	21
Итого	3 953	3 974	- 21	4 442	4 421	21

Чистые расходы от переоценки за отчетный период составили 21 тыс. руб. против 21 тыс. руб. доходов за 2016 год.

4.2.7. Информация о расходах по налогам

тыс. руб.

Вид налога	За 2017 год	За 2016 год
Налог на добавленную стоимость	2 840	2 408
Налог по уплате страховых взносов	224	0
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	2	0
Налог на имущество	0	0
Госпошлина	0	0
Налог на прибыль	4 728	6 051
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	176	61
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(724)	(358)
Итого	7 246	8 162

Размер налога на прибыль в 2017 году существенно не изменился по сравнению с 2016 годом. Размер налога на добавленную стоимость, который уплачивает РНКО за услуги банковских платежных агентов и субагентов также существенно не изменился, оставшись на том же уровне. В 2017 году изменения ставок налога и введения новых налогов не производилось.

4.2.8. Информация о содержании персонала

тыс. руб.

Вид расхода	За 2017 год	За 2016 год
Расходы на заработную плату, компенсаций и премий, их них:	34 754	32 963
Расходы на премии	2 426	2 853

<i>Расходы по предстоящим выплатам</i>	2 880	2 571
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды, из них:	8 738	8 142
<i>Расходы по предстоящим выплатам</i>	661	625
Расходы на обучение	52	100
Расходы на добровольное медицинское страхование	589	569
Прочие расходы на содержание персонала	0	0
Итого	44 133	41 774

Расходы на содержание персонала включены в статью 19 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

Расходы на содержание персонала в 2017 году остались практически на уровне 2016 года, увеличившись на 5,6%.

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 15 сентября 2011 года № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3) для платежных небанковских кредитных организаций рассчитывается как отношение собственных средств (капитала) к величине обязательств – пассивов (код 8845) перед клиентами – юридическими лицами.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.3) для платежных РНКО устанавливается в размере 2 (двух) процентов. В соответствии «Политикой управления банковскими рисками и капиталом» Советом директоров РНКО установлено внутренне предельно допустимое значение достаточности капитала в размере 5%.

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	+72 000	18 000
1.1.	Обыкновенными акциями (долями)	90 000	+72 000	18 000
2	Нераспределенная прибыль	9 639	-55 828	65 467
3	Резервный фонд	900	0	900
6	Источники базового капитала, итого	100 539	+16 172	84 367
	<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>			
9	Нематериальные активы	832	-18	824
27	Отрицательная величина добавочного	208	-341	549

	капитала			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	1 040	-333	1 373
29	Базовый капитал	99 499	+16 505	82 994
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	208	-341	549
45	Основной капитал	99 499	+16 505	82 994
51	Источники дополнительного капитала	15 446	-442	15 888
58	Дополнительный капитал	15 446	-442	15 888
59	Собственные средства(капитал), итого	114 945	+16 063	98 882
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	17,8	X	27,8

По состоянию на 01.01.2018 размер собственных средств (капитала) РНКО составил 114 945 тыс. руб. Капитал РНКО сформирован из основного и дополнительного капитала. Величина основного капитала равна величине базового капитала и составляет 99 499 тыс. руб. Показателями, уменьшающими величину базового капитала, являются нематериальные активы в сумме 1 040 тыс. руб. Дополнительный капитал составил по итогам 2017 года 15 446 тыс. руб. Источником дополнительного капитала является прибыль отчетного года (15 938 тыс. руб.), уменьшенная на величину расходов будущих периодов (492 тыс. руб.). По итогам отчетного года собственные средства (капитал) выросли на 16 063 тыс. руб. и составили 114 945 тыс. руб., или на 16,2% по сравнению с отчетной датой на 01.01.2017г. Значение норматива достаточности капитала на 01.01.2018 составило 17,8 %, что почти в 9 раз превышает нормативное значение.

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

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанным в течение 2017г. в составе капитала приведена в п. 4.2.5 пояснительной записки.

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

тыс. руб.						
Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	90 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	15 446
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов,	15, 16	9 447	X	X	X

	не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
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	15 446
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 042	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 040	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	832	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	832
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	208	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	208
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	981	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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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	271 478	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 01.01.2018 года значения обязательных нормативов РНКО составили:

- норматив достаточности собственных средств(капитала) Н1.3 – 17,8%, при нормативном значении - 2%,
- норматив ликвидности Н15.1 – 118,0 %, 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 2017 год произошло незначительное увеличение денежных средств и их эквивалентов в размере 3 155 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 НКО, является обеспечение устойчивого функционирования и развития РНКО в рамках реализации стратегии развития НКО, сохранения собственных средств (капитала) НКО, минимизации рисков, размера и вероятности возможных потерь при максимизации финансового результата и размера собственных средств НКО.

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 НКО, этапы управления рисками, информационное обеспечение процесса управления рисками НКО, 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 НКО.

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 исполнения нормативных требований Банка России в части оценки риска 31.05.2017 были утверждены новые редакции «Методики оценки финансового положения кредитной организации-контрагента», «Методики оценки финансового положения контрагента - юридического лица» и новая редакция «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери».

В целях минимизации кредитного риска РНКО использует следующие методы:

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

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

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

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

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

В течение 2017 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 01.01.2018 года представлена в таблице:

тыс. руб.

№	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										итого	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	470556	426709	43829	18	0	0	3368	3368	3368	3359	9	0	0
1.1	корреспондентские счета	1453	1444	9	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0
1.2	прочие активы	469103	425265	43820	18	0	0	3368	3368	3368	3359	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	10807	8077	129	2370	0	231	1413	1413	1413	1	1181	0	231
2.1	прочие активы	10807	8077	129	2370	0	231	1413	1413	1413	1	1181	0	231
3	Прочие требования к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	481363	434786	43958	2388	0	231	4781	4781	4781	3360	1190	0	231

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2017 года представлена в таблице

№	Состав активов	Сумма требо- ваний	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расче- тный	расче- тный с учето м обесп чени я	Фактически сформированный				
										итого	II	III	I V	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	229 528	213 102	16 426	0	0	0	946	939	946	946	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	4 400	4 251	149	0	0	0	7	х	7	7	0	0	0
1.2	прочие активы	225 128	208 851	16277	0	0	0	939	939	939	939	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3 713	3	3475	4	0	231	596	596	596	364	1	0	231
2.1	прочие активы	3 713	3	3475	4	0	231	596	596	596	364	1	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	233 241	213 105	19901	4	0	231	1542	1535	1542	1310	1	0	231

Удельный вес активов, отнесенных к I категории качества, составил 90.32% в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. Удельный вес активов, отнесенных ко II категории качества, составил 9.13 %, к третьей категории качества - 0,5%, удельный вес активов, отнесенных к V категории качества, составил 0,05%. Величина сформированных резервов на возможные потери на 01.01.2018 года составляет 4781 тыс.руб., или 1,0 % от величины активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. По сравнению с 01.01.2017 произошло незначительное – на 0,22% в процентном соотношении увеличение доли резервов.

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 0,05% 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 2017 год представлены в таблице.

Наименование требования	01.01.2018	Сформировано	Восстановлено	тыс. руб.
				01.01.2017
По требованиям к кредитным организациям, всего, в том числе:	3368	6333	3911	946
По остаткам на корсчетах	0	64	71	7
По требованиям по получению комиссионных доходов	9	47	38	0
По требованиям по незавершенным расчетам	3359	6222	3802	939
По требованиям к юридическим лицам, всего, в том числе	1413	2185	1368	596
По прочим активам	258	170	185	273
По требованиям по незавершенным расчетам	1144	1992	1611	313

По требованиям по получению комиссионных доходов	11	23	22	10
По требованиям к физическим лицам	0	0	98	0
Итого резервы на возможные потери	4781	8518	5279	1 542

На 01.01.2018 года резерв на возможные потери увеличился более чем в 3 раза или на 3239 тыс. руб. по сравнению с отчетной датой на 01.01.2017 года, и составил 4781 тыс. руб.

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

География распределения кредитного риска по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 приведена в таблице.

N	Группы стран	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		Сумма требований (тыс. руб.)	Сумма требований (%)	Сумма требований (тыс. руб.)	Сумма требований (%)
1	Россия	472277	98,1	233241	100,0
2	Европа	8011	1,7	0	0
3	Страны СНГ	1075	0,2	0	0
	ИТОГО	481363	100,0	233241	100,0

По состоянию на 01.01.2018 наибольшая часть кредитного риска распределена на территории Российской Федерации (98,1%), оставшаяся часть - 1,9% распределена между Европой и странами СНГ. По состоянию на 01.01.17 весь кредитный риск был распределен только на территории Российской Федерации.

Сведения об обремененных и необремененных активах представлены в таблице:

	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	714 411	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги	0	0	АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	

	долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 453	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	270 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	1 042	0
9	Прочие активы	0	0	441 916	0

05.12.2017 была списаны с баланса требования к ФИНАРС Банк (АО) в размере 792 тыс. руб. путем уступки долга ООО «КАМПЭЙ». Ранее сформированный резерв по данным требованиям восстановлен. По состоянию на 01.01.18 требования к ООО «КАМПЭЙ» по оплате уступленного долга отсутствуют.

Данные об уровне кредитного риска на отчетные даты 01.01.2018 года и 01.01.2017 года приведены в таблице.

тыс. руб.

Наименование	Лимит	01.01.2018	01.01.2017
Совокупный размер фактически сформированных резервов на возможные потери (тыс. руб.)	-	4 871	1 542
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.)	-	114 945	98 882
Соотношение возможного совокупного размера фактически сформированных резервов на возможные потери и собственных средств (капитала), в процентах	10,0 %	4,24%	1,6%
Выполнение лимита	-	выполнен	выполнен
Уровень риска		средний	низкий

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

По состоянию на 01.01.2018 года общий лимит кредитного риска (соотношение возможного совокупного размера фактически сформированных резервов на возможные потери и собственных средств (капитала)) составляет 4,2 %, 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 не рассчитывается.

5.4. Риск ликвидности.

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

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

РНКО использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимого значения норматива ликвидности НКО;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности РНКО,
- управление ресурсной базой РНКО,
- составление плана восстановления ликвидности РНКО.

Внутреннее предельно допустимое значение норматива ликвидности на 2017 год установлено на уровне 105%. В течение 2017 года контроль соблюдения предельно допустимого значения норматива ликвидности осуществлялся на ежедневной основе. По результатам анализа норматива ликвидности можно сделать вывод, что в 2017 году предельно допустимое значение норматива ликвидности РНКО соблюдалось с достаточным запасом и превышало нормативное. По состоянию на 01.01.2018 года значение норматива ликвидности Н15.1 значительно превышает минимально допустимое значение норматива 100%, установленное Банком России, и составляет 118,0%.

Данные о выполнении норматива ликвидности на отчетные даты 01.01.2018 и 01.01.2017 года представлены в таблице.

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	Ликвидные активы до 30 дней (ЛАТ 1.1)	465 339	465 339

2	Обязательства до 30 дней (О)	647 538	356 231
3	Норматив ликвидности Н15.1,%	118,0	130,6
4	Предельно допустимое значение :	-	-
	установленное Банком России	100,0	100,0
	установленное Советом директоров НКО	105,0	105,0

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

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

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

По результатам оценки и анализа риска ликвидности РНКО в 2017 году риск ликвидности признается низким.

5.5. Операционный риск.

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

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

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

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

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

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

В 2017 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 НКО, сбоях информационно-технологических систем и т. п.

Согласно данным мониторинга операционного риска деятельность РНКО в 2017 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 2017 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 2017 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. Жалоб физическим лицам в 2017 году не поступало. По

результатам оценки и анализа риск потери деловой репутации РНКО в 2017 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.

Советом директоров РНКО была утверждена Стратегия развития РНКО на 2015-2017 годы и Бизнес-план на период 2015-2017 годов, в котором отражены 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. Бизнес-план, утвержденный на трехлетний период, в целом выполнен. 20.12.2017 внеочередным общим собранием участников общества была утверждена стратегия развития РНКО на период 2018-2020 годов.

5.8. Правовой риск.

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

- несоблюдения РНКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов или операций РНКО);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

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

Отчеты по управлению правовым риском представлялись Правлению РНКО ежеквартально. По результатам оценки и анализа правовой риск РНКО в 2017 году признается низким.

5.9. Страновой риск.

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	0	0	0	0	0	0

	обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон						
22	Всего обязательств	602613	20743	0	543	1498	625397

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств РНКО по состоянию на 01.01.2017 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	20 504	0	0	0	0	20 504
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	4 393	0	0	0	0	4 393
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	213 040	0	0	0	0	213 040
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	434	0	0	0	0	434
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 376	0	0	0	0	1 376
11	Прочие активы	195 961	0	0	0	0	195 961
12	Всего активов	435 708	0	0	0	0	435 708
II. ПАССИВЫ							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	17 614	0	0	0	0	17 614
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 643	0	0	0	0	18 643
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	4	0	0	0	0	4
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	293 776	4 016	0	228	888	298 908
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	330 037	4 016	0	228	888	335 169

По состоянию на 01.01.2018 доля иностранных активов равна 1,1%, доля иностранных пассивов составляет 3,64 % в общем объеме обязательств и распределена между странами Европы, СНГ и прочими странами, в т.ч. Китаем. За 2017 год доля иностранных активов и обязательств в балансе РНКО увеличилась.

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 2017 году установлено, что в случае реализации сценарных факторов стресс-тестирования потери РНКО не составят существенной величины, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.1) с учетом возможных потерь находится на уровне предельно допустимого значения норматива, установленного Правлением РНКО.

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

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

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

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

6. Информация по сегментам деятельности РНКО

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

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

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

Связанная сторона	Тип отношений
Общество с ограниченной ответственностью «Мэйл.Ру»	Участник РНКО
Общество с ограниченной ответственностью «Дата Центр М100»	Участник РНКО
Общество с ограниченной ответственностью «В Контакте»	Аффилированное лицо РНКО
Май.ком Б.В. (My.com B.V.)	Аффилированное лицо РНКО
ООО "ФАБРИКА РАЗВЛЕЧЕНИЙ"	Прочая связанная сторона компании "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД"
ЗАО "МАМБА"	Прочая связанная сторона компании "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД"
ООО "ТЕАМО.РУ"	Прочая связанная сторона компании "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД"
ООО "ГИКБРЕИНС"	Прочая связанная сторона компании "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД"
ООО "ДЕЛИВЕРИ КЛАБ"	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 отчетный период 2017 год и сумме обязательств РНКО по незавершенным на конец отчетного периода операциям со связанными сторонами.

Вид операций	тыс. руб.	
	Объем операций за 2017 год	Объем операций за 2016 год
Комиссионные доходы, в т.ч.	763 144	436 135
от открытия и ведения счетов	530 341	424 695
от осуществления переводов	232 532	4 914
от других операций	271	14
Комиссионные расходы	428	0
Операционные расходы (арендная плата)	7 433	10 481

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Обязательства по расчетам на 01.01.2018 год	594 848	281 044
Кредиторская задолженность	2 118	2 400
Прочие требования	41	0

Доля доходов от операций со связанными сторонами за отчетный период составила более 94% 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 2017 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 29.12.2017. Результаты данной оценки, а также результаты мониторинга системы оплаты труда, проведенного руководителем службы внутреннего контроля, рассмотрены на заседании Совета директоров 29.12.2017. 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 2017 году составил 6 693.6 тыс. руб., нефиксированной части – 502.5 тыс. руб. Премия по результатам работы за 2017 год членам исполнительных органов не выплачивалась.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Членам исполнительных органов гарантированные премии в 2017 году не выплачивались, стимулирующие выплаты при приеме на работу не устанавливались, выходные пособия в 2017 году не выплачивались.

В 2017 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 2017 год составила 37 человек (2016 году – 40 человек), в том числе, численность управленческого персонала составила в 2017 году - 7 человек (2016 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 2017 год в виде краткосрочного вознаграждения, составила 17 720.6 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 2016 и 2017 г.г. в РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) не открывались счета контрагентам-нерезидентам.

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	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-	0	0

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

«23» марта 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Н.В. Базыкина

Л.А. Еремина

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ