

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) за 1 квартал 2020 года

## Оглавление

1. Общие сведения об РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) .....	2
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	2
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) .....	3
3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий .....	3
3.2. Информация об изменениях в Учетной политике .....	4
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	4
4. Сопроводительная информация к отчетным формам .....	5
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 .....	5
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 .....	9
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 .....	11
4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме 0409813 .....	14
4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814 .....	15
5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	15
5.1. Общие процедуры управления рисками .....	
5.2. Кредитный риск .....	
5.3. Рыночный риск .....	
5.4. Риск ликвидности .....	
5.5. Операционный риск .....	
5.6. Риск потери деловой репутации РНКО .....	
5.7. Стратегический риск .....	
5.8. Правовой риск .....	
5.9. Страновой риск .....	
6. Информация по сегментам деятельности РНКО .....	24
7. Информация об операциях со связанными с РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) сторонами .....	24
8. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	25

## 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 – 1 квартал 2020 года, единицы измерения годовой отчетности – тысячи рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается на сайте кредитной организации [www.money.mail.ru](http://www.money.mail.ru) в разделе «Финансовая отчетность». Дата размещения – 15.05.2020г.

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

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

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

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

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

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

Наименование собственника	на 01.04.2020	на 01.01.2020
ООО «Мэйл.Ру»	99,99%	99,99%
ООО «Дата Центр М100»	0,01%	0,01%
Итого:	100%	100%

Структура собственников в отчетном периоде не изменилась.

Среднесписочная численность сотрудников за 1 квартал 2020г. составила 37 человек (за 1 квартал 2019 года – 28 человек).

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

## 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

В отчетном периоде основной объем денежных средств размещался в Банке России в виде остатков на корреспондентском счете, а также депозитов «до востребования» и «овернайт». По состоянию на 01.04.2020 года средства, размещенные на корреспондентском счете в Банке России, составили 19 482 тыс. руб.; средства, размещенные в депозитах Банка России - 563 000 тыс. руб. Объем размещенных средств в депозиты Банка России за первый квартал текущего года составил 20 832 100 тыс. руб. против 12 782 900 тыс. руб. за первый квартал предыдущего года. Основную долю активов составляют требования к банкам-партнерам и банковским платежным агентам по переводам денежных средств в сумме 230 642 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2020г.

Пассивы РНКО в отчетном периоде были сформированы в основном из средств, являющихся обязательствами перед партнерами - кредитными организациями и интернет-магазинами, которые составили 508 907 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2020 года, а также остатков на счетах электронных средств платежа в сумме 71 740 тыс. руб.

Продолжает показывать уверенную положительную динамику рост капитала. Так, на 01.04.2020 года данный показатель составил 242 518 тыс. руб., что составляет прирост 4% за первый квартал текущего года. Значение показателя на 01.01.2020 года составил 233 052 тыс. руб.

Рост капитала в истекшем отчетном периоде обусловлен ростом доходности кредитной организации. Чистая прибыль РНКО по итогам отчетного квартала составила 12 121 тыс. руб., за соответствующий отчетный период прошлого года прибыль составила 20 916 тыс. руб.

В текущей деятельности РНКО ориентируясь на результаты SWOT-анализа, отраженного в Стратегии развития на 2018-2020 год, продолжает 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.

Составление промежуточной отчетности РНКО происходит в период распространения коронавирусной инфекции (COVID19), официально признанной ВОЗ - пандемией.

Во многих странах мира, в России в том числе, введены жесткие карантинные меры, что ведет к резкому ухудшению ситуации в экономике. В результате глобальной пандемии коронавируса остановились заводы и фабрики, прекратилось авиасообщение между странами и опустели улицы всех столиц мира. Сильнее всего пострадали сферы авиатransпортов, культуры, спорта, туристические агентства, гостиничный бизнес, общественное питание, структуры дополнительного образования, конференций и выставок, компании, предоставляющие бытовые услуги (ремонт, стирка, химчистка, парикмахерские и салоны красоты).

С целью снижения риска распространения коронавирусной инфекции Указом Президента Российской Федерации был объявлен период нерабочих дней, начиная с 30 марта по 30 апреля 2020 года. РНКО, являясь непрерывно действующим предприятием, в первом квартале текущего года работу многих сотрудников перевело на дистанционный режим работы при обязательном выполнении требований информационной безопасности. Качество предоставляемых услуг населению и предприятиям при этом не пострадало. Учитывая, что основным видом деятельности РНКО является оказание услуг по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, в оплату товаров и услуг, оказываемых интернет - магазинами, РНКО не предполагает существенного снижения оборота и выручки по предлагаемым сервисам, которое может оказать негативное влияние на финансовое состояние РНКО, в период вынужденной самоизоляции граждан, а также после отмены ограничительных мер.

Эти меры, которые совершенно необходимы для борьбы с эпидемией, к сожалению, неизбежно негативно скажутся на экономике. Ожидается снижение ВВП во II квартале 2020 года.

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2020 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.
- преобладание входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на счетах на конец предшествующего периода.
- приоритет содержания над формой, что означает отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой.
- открытость - отчетность должна достоверно отражать операции, быть понятна информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции РНКО.

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

- при отражении активов и обязательств РНКО использует следующие методы оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. При первоначальном признании актива РНКО

оценивает его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. РНКО определяет и создает резервы на возможное обесценение для всех категорий активов.

- денежные средства и их эквиваленты учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.
- дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в рублях в сумме фактической задолженности, а в иностранной валюте, - в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).
- основные средства и нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом. По основным средствам, принятым к учету, начисление амортизации осуществляется согласно Классификации основных средств, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». В состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев. Установлен лимит стоимости основных средств, принятых к бухгалтерскому учету до 01.01.2016 в размере свыше 40 тыс. руб., имущество, принятое на баланс с 01.01.2016 - в размере 100 тыс. руб.

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

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

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

### 3.2. Информация об изменениях в Учетной политике

Учетная политика РНКО на 2020 год сформирована с учетом Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В связи с вступлением МСФО (IFRS) 16 с 01 января 2020 года изменен учет обязательств по аренде.

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

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

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

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

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

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

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

При применении Положения Банка России №579-П РНКО руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете". В соответствии с требованиями МСФО(IFRS) 9 РНКО определяет амортизированную стоимость финансового актива не реже одного раза в квартал на отчетную дату. РНКО рассчитывает резервы под ожидаемые кредитные убытки и производит корректировку резервов, рассчитанных по Положению Банка России №611-П до оценочных.

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

Фактов нарушения 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 01.04.2020	На 01.01.2020
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России (кроме обязательных резервов)	19 482	91 666
Денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях Российской Федерации	17 208	26 535
Итого	36 690	118 201

Наличных денежных средств, корреспондентских счетов, открытых в иных странах, и ограничений по использованию денежных средств не имеется. В отчетном периоде корреспондентских счетов в банках не открывалось.

Денежные средства и эквиваленты снизились за отчетный период.

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

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

тыс. руб.		
Состав	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Депозиты в Банке России	563 385	558 000
Прочие размещенные средства	0	0
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	563 385	558 000
Резерв по прочим размещенным средствам	0	0
Итого	563 385	558 000

В течение отчетного периода РНКО все свои свободные денежные средства размещала на депозитах в Банке России, общий оборот по которым за первый квартал текущего года составил 20 832 100 тыс. руб.

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

			тыс. руб.	
			На 01.04.2020	На 01.01.2020
			до 30 дней	до 30 дней
Депозиты в Банке России			563 385	558 000
Прочие размещенные средства			0	0
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность			563 385	558 000
Резерв по прочим размещенным средствам			0	0
Итого			563 385	558 000

###### 4.1.3 Структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов

тыс. руб.				
Состав	На 01.04.2020	Прирост стоимости	Уменьшение стоимости	На 01.01.2020
Основные средства	390	0	0	390
Амортизация основных средств	(152)	X	(9)	(143)
Нематериальные активы	13 320	0	(0)	13 320
Амортизация нематериальных активов	(3 309)	X	(401)	(2 908)
Вложения в нематериальные активы	29 194	3 056	(0)	26 138
Итого	39 443	3 056	(410)	36 797

Увеличение стоимости объектов основных средств РНКО в течение 1 квартала 2020 года не было. Собственными силами новых объектов основных средств создано не было.

Все классы основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В РНКО применяется линейный метод амортизации. В конце года все объекты основных средств подлежат обязательной проверке на обесценение. На конец 2019 года была

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

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

Срок полезной эксплуатации и нормы амортизации определяются индивидуально для каждого объекта основных средств на момент ввода в эксплуатацию и могут быть изменены на основании решения комиссии. Информация о сроках полезной эксплуатации и нормах амортизации за 2020 год:

Класс 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 величины 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
HMA 001	4.70
HMA 003	1.14
HMA 004	1.12
HMA 005	2.88
HMA 006	316.82
HMA 008	101.12
HMA 009	30.17
HMA 010	3176.75
HMA 011	879.72

По всем классам применяется линейный способ начисления амортизации

Информация о накопленной амортизации на текущую и предыдущую отчетные даты:

Инвентарный номер	Срок полезного использования		Накопленная амортизация на 01.01.20	Накопленная амортизация на 01.04.20
HMA 001	13.02.2013	30.06.2026	928 849.60	929 277.19
HMA 003	01.12.2014	30.11.2019	29 550.89	29 559.41
HMA 004	01.12.2014	30.11.2019	28 978.89	28 987.28
HMA 005	31.12.2014	30.06.2026	230 814.84	231 076.54
HMA 006	11.01.2016	30.06.2026	462 874.02	491 704.64
HMA 008	16.04.2018	14.11.2019	58 450.00	58 450.00
HMA 009	04.10.2018	03.10.2021	13 697.76	16 443.34
HMA 010	28.01.2019	30.06.2026	1 073 742.38	1 362 826.86
HMA 011	01.10.2019	30.06.2026	80 934.96	160 990.19

Убытки от обесценения по НМА в отчетном периоде не начислялись.

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

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

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

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

	Минимальные арендные платежи	Условная арендная плата	Платежи по субаренде	Операционная аренда (договора с правом досрочного расторжения)
1 кв 2020	227 400.00	0.00	2 013 867.90	2 241 267.90

Все договора аренды, действующие в указанный период времени, признаны договорами финансовой аренды с правом досрочного расторжения.

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

#### 4.1.4. Прочие активы

Состав прочих активов	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Финансовые активы всего	219 023	201 312
Долгосрочные финансовые активы	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	219 023	201 312
Незавершенные расчеты	191 981	171 439
Начисленные проценты	0	0
Прочие незавершенные расчеты	27 121	30 030
Резервы на возможные потери по финансовым активам	(79)	(157)
Нефинансовые активы, всего	2 770	4427
Долгосрочные нефинансовые активы	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	2 770	4427
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	0	6
Предоплата за услуги в т.ч.:	2 857	4580
Предоплата за услуги с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям в ин. валюте	991	1322
НДС, уплаченный	253	299

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	20	20
Расходы будущих периодов	0	0
Резервы на возможные потери по нефинансовым активам	(360)	(478)
Итого	221 793	205 739

В отчетном периоде размер прочих активов увеличился с 205 739 тыс. руб. до 221 793 тыс. руб., т.е. на 7,8% по сравнению с показателем на 01.01.2020 год, в основном за счет увеличения остатков на счетах незавершенных расчетов по операциям через НСПК (МПС MasterCard), с крупными банками-эквайерами, такими как, ПАО Сбербанк, ВТБ 24 (ПАО).

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 01.04.2020	На 01.01.2020
Денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в РНКО	0	0
Итого	0	0

Корреспондентские счета кредитным организациям в течение отчетного периода не открывались.

#### 4.1.6 Средства на счетах клиентов

Состав средств на счетах клиентов	тыс. руб.	
	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа, в т. ч.:	71 540	58 050
- остатки на счетах физических лиц,		
- остатки на счетах юридических лиц	71540 0	58 050 0
Средства на расчетных счетах, в т. ч., в иностранной валюте	1578	0
Гарантийные взносы по обеспечению расчетов, полученные от банковских платежных агентов	200	200
Итого	73 318	58 250

В истекшем периоде, остатки на счетах юридических и физических лиц с использованием электронного средства платежа выросли по сравнению с 01.01.2020 годом с 58 250 тыс. руб. до 73 318 тыс. руб. Остатки средств на счетах по учету гарантийных взносов за истекший период остались в том же размере. Корпоративные электронные средства платежа по состоянию на 01.04.2020 год отсутствуют. В отчетном периоде были открыты два расчетных счета коммерческим организациям для расчетов в российских рублях.

#### 4.1.7. Прочие обязательства

Состав обязательств	тыс. руб.			
	На 01.04.2020	%	На 01.01.2020	%
Финансовые обязательства всего в т. ч.	486 454	95,45	578 369	97,97
Обязательства перед контрагентами по расчетам, в т.ч.	468 252	91,88	549 371	93,06
<i>В иностранной валюте</i>	0	0	0	0
Обязательства по комиссионному вознаграждению, в т.ч.	18 202	3,57	28 998	4,91
<i>В иностранной валюте</i>	0	0	0	0

Кредиторская задолженность	1134	0.22	3 309	0.56
Предстоящие выплаты персоналу	8501	1.67	6 936	1.17
Нефинансовые обязательства всего	5 470	1.07	1 713	0.29
Налоги и страховые взносы к уплате	5 467	1.07	1 710	0.29
Арендные обязательства	8 093	1.59	0	0
Прочее	3	0	3	0
Итого	509 652	100,0	590 327	100,0

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

Все прочие обязательства представлены в рублях. Обязательства в иностранной валюте отсутствуют. Все прочие обязательства являются обязательствами до востребования.

В общей структуре прочих расходов доминируют обязательства перед контрагентами по расчетам (91,88%).

#### 4.1.8. Уставный капитал

Капитал	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Уставный капитал	90 000	90 000
Безвозмездное финансирование участников общества	50 000	50 000

тыс. руб.

Размер уставного капитала в отчетном периоде не изменился.

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

### 4.2.1. Процентные доходы

Вид доходов	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	5 173	3 994
Итого	5 173	3 994

тыс. руб.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года доходы РНКО, получаемые от размещения средств в кредитных организациях, выросли в 1,3 раза. Основной объем денежных средств размещался в Банке России в виде остатков на корреспондентском счете, а также депозитов «до востребования» и «овернайт».

### 4.2.2. Комиссионные доходы

Вид доходов	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Комиссии, полученные за обслуживание от юридических и физических лиц, а также от других операций с юридическими лицами и кредитными организациями	409 375	326 093
Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	76 731	40 400
Итого	486 106	366 493

тыс. руб.

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

В этой части комиссия РНКО за первый квартал 2020 года выросла более чем на 32% и составила 486 106 тыс. руб. против 366 493 тыс. руб. за первый квартал прошлого года.

### 4.2.3. Комиссионные расходы

Вид расходов	тыс. руб.	
	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	407 897	331 462
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание, а также открытие и ведение банковских счетов	367	134
Другие комиссионные расходы	20 654	15 384
Итого	428 918	346 980

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 428 918 тыс. руб. против соответствующего показателя в 2019 году 346 980 тыс. руб.

#### 4.2.4. Операционные расходы

Вид расходов	тыс. руб.	
	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Расходы по содержанию персонала	34 182	20 602
Организационные и управленческие расходы	7 558	5 560
Прочие расходы	5 353	250
Итого	47 093	26 412

Показатель операционных расходов по сравнению с прошлым годом увеличился более чем в 1.5 раза, в связи с увеличением, в большей части, расходов на содержание персонала.

#### 4.2.5. Формирование и восстановление резервов на возможные потери

Вид актива	За первый квартал 2020 год				За 2019 год		
	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери	Влияние МСФО 9	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Прочие активы	1 463	4 082	-2 618	- 2 412	12 391	18 865	6 497
Итого	1 463	4 082	-2 618	- 2 412	12 391	18 865	6 497

Уменьшение суммы сформированных резервов по состоянию на 01.04.2020г. связано с уменьшением остатков на балансовых счетах элементов расчетной базы резервов, а также корректировок резервов под ожидаемые кредитные убытки с учетом применения МСФО ( IFRS) 9.

#### 4.2.6. Информация о сумме курсовых разниц

	За первый квартал 2020 год			За первый квартал 2019 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	0	0	0	66	126	-60
Итого	0	0	0	66	126	- 60

Чистых доходов (расходов) от переоценки за отчетный период составили 0 руб. против 60 тыс. руб. в первом квартале 2019 год.

#### 4.2.7. Информация о расходах по налогам

Вид налога	тыс. руб.	
	За первый квартал 2020 год	За первый квартал 2019 год

Налог на добавленную стоимость	1 540	968
Налог по уплате страховых взносов	0	0
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	0	0
Налог на имущество	0	0
Госпошлина	0	0
Налог на прибыль	2 822	1 499
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(0)	(0)
Итого	4 362	2 467

Увеличение расходов на уплату НДС по состоянию на 01.04.2020 года по сравнению с состоянием на 01.04.2019 года произошло за счет заключения во второй половине 2019 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 и части оказания услуг, и как следствие, увеличением выручки.

#### 4.2.8. Информация о содержании персонала

Вид расхода	тыс. руб.	
	За первый квартал 2020 год	За первый квартал 2019 год
Расходы на заработную плату, компенсаций и премий, их них:	26 084	14 417
<i>Расходы по предстоящим выплатам</i>	<i>2 161</i>	<i>1 340</i>
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды, из них:	7 577	4 632
<i>Расходы по предстоящим выплатам</i>	<i>539</i>	<i>324</i>
Расходы на обучение	9	15
Расходы на добровольное медицинское страхование	512	198
Прочие расходы на содержание персонала	0	0
Итого	34 182	19 262

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

Расходы на содержание персонала в отчетном периоде 2020 года увеличились на 77,5% по сравнению с аналогичным периодом 2019 года.

#### 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.

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Данные на конец отчетного периода	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
	<i>Источники базового капитала</i>			
1	Уставный капитал, всего, в том числе сформированный	90 000	0	90 000
1.1.	Обыкновенными акциями (долями)	90 000	0	90 000
2	Нераспределенная прибыль	61 757	0	61 757

3	Резервный фонд	4 500	0	4 500
6	Источники базового капитала, итого	156 257	0	156 257
	<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>			
9	Нематериальные активы	39 205	+2 655	36 550
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0	-	0
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	39 205	+ 2 655	36 550
29	Базовый капитал	117 052	- 2 655	119 707
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0	0
45	Основной капитал	117 052	- 2 655	119 707
11	Источники дополнительного капитала	125 466	+ 12 121	113 345
58	Дополнительный капитал	125 466	+ 12 121	113 345
59	<b>Собственные средства(капитал), итого</b>	<b>242 518</b>	<b>+ 9 466</b>	<b>233 052</b>
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	<b>76,2</b>	<b>X</b>	<b>71,8</b>

По состоянию на 01.04.2020 размер собственных средств (капитала) РНКО составил 242 518 тыс. руб. Капитал РНКО сформирован из основного и дополнительного капитала. Величина основного капитала равна величине базового капитала и составляет 117 052 тыс. руб. Показателями, уменьшающими величину базового капитала, являются нематериальные активы в сумме 39 205 тыс. руб. Дополнительный капитал составил по итогам первого квартала текущего года 125 466 тыс. руб. Источником дополнительного капитала является прибыль отчетного периода (12 121 тыс. руб.), денежные средства безвозмездного финансирования (50 000 тыс. руб.). По итогам отчетного периода собственные средства (капитал) выросли на 9 466 тыс. руб. и составили 242 518 тыс. руб., или на 4%, по сравнению с отчетной датой 01.01.2020г. Значение норматива достаточности капитала на 01.04.2020 составило 76,2 %, что более чем в 6 раз 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 первого квартала 2020г. 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"	11	125 466
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	73 318	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	7	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	11	<b>125 466</b>
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	<b>43 383</b>	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	<b>43 383</b>	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	<b>43 383</b>	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	5	<b>39 205</b>
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	<b>39 205</b>	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	<b>39 205</b>
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	<b>0</b>	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	<b>1 147</b>	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	X	0	"Вложения в собственные	37,	0

	капитал			инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	41.1.2	
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	580 593	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 01.04.2020 года значения обязательных нормативов РНКО составили:

- норматив достаточности собственных средств(капитала) Н1.0 – 76,168%, при нормативном значении - 12%,
- норматив ликвидности Н15.1 – 133,164 %, при нормативном значении -100%.

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

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

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

#### 4.5. 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 первый квартал 2020 года произошло уменьшение денежных средств и их эквивалентов на сумму 79 201 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, минимизация 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 каждым риском в отдельности (в том числе стратегии управления, правила и процедуры, анализ и оценка, методы минимизации) закреплены в локальных внутренних документах РНКО по организации управления каждым риском 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 первого квартала 2020 года нарушений лимитов вложений в активы, несущие кредитный риск, зафиксировано не было.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.04.2020 года представлена в таблице:

тыс. руб.

№	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери		Фактически сформированный					Корректировка под ожидаемую быт ки
			I	II	III	IV	V			итого	II	III	IV	V	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	141167	124201	16966	0	0	0	1068	133	1068	1068	0	0	0	-960
1.1	корреспондентские счета	17278	3787	3491	0	0	0	935	x	935	935	0	0	0	-865
1.2	прочие активы	123889	120414	3475	0	0	0	133	133	133	133	0	0	0	-95
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	136962	132686	276	3769	0	231	2130	2130	2130	14	1885	0	231	-1498
2.1	прочие активы	136962	132686	276	3769	0	231	2130	2130	2130	14	1885	0	231	-1498
3	Прочие требования к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	278129	256887	17242	3769	0	231	3198	2263	3198	1082	1885	0	231	-2458

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

тыс. руб.

№	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери		Фактически сформированный					Корректировка под ожидаемую быт ки
			I	II	III	IV	V			итого	II	III	IV	V	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	264392	231919	32472	0	0	0	2221	706	2221	2221	0	0	0	-2056
1.1	корреспондентские счета	26613	10804	15809	0	0	0	1515	x	1515	1515	0	0	0	-1437

1.	прочие активы	23777	22111	166	1	0	0	706	706	706	706	0	0	0	-619
2		9	5	63											
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	40406	32850	667	665	0	231	359	359	359	33	332	0	231	-281
					8			3	3	3		9			4
2.	прочие активы	40406	32850	667	665	0	231	359	359	359	33	332	0	231	-281
1					8			3	3	3		9			4
3	Прочие требования к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	30479	26476	331	665	0	231	581	429	581	225	332	0	231	-487
		8	9	39	9			4	9	4	4	9			0

Удельный вес активов, отнесенных к I категории качества, составил 92,36% в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. Удельный вес активов, отнесенных ко II категории качества, составил 6,20 %, к третьей категории качества 1,36%, удельный вес активов, отнесенных к V категории качества, составил 0,08%. Величина сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П по состоянию на 01.04.2020 года составляет 3198 тыс. руб., или 1,15 % от величины активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. После применения МСФО (IFRS)9 величина резерва на возможные потери составила 740 тыс. руб., или 0,27% от величины прочих активов.

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

Величина просроченной дебиторской задолженности минимальна и составляет 0,08% 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 первый квартал 2020 год представлены в таблице.

Наименование требования	тыс. руб.			01.01.2020
	01.04.2020	Сформировано (с учетом корректировок МСФО (IFRS)9)	Восстановлено (с учетом корректировок МСФО (IFRS)9)	
По требованиям к кредитным организациям, всего, в том числе:	108	2032	2089	165
По остаткам на корсчетах	70	1192	1200	78
По требованиям по получению комиссионных доходов	2	14	14	2
По требованиям по незавершенным расчетам	36	826	875	85
По требованиям к юридическим лицам, всего, в том числе	632	2251	2398	779
По прочим активам	591	1432	1551	710
По требованиям по незавершенным расчетам	37	815	844	66
По требованиям по получению комиссионных доходов	4	4	3	3
По требованиям к физическим лицам	0	0	0	0
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>740</b>	<b>4283</b>	<b>4487</b>	<b>944</b>

На 01.04.2020 года резерв на возможные потери после применения корректировок по МСФО (IFRS) 9 составил 740 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 01.04.2020 и 01.01.2020 приведена в таблице.

N	Группы стран	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
		Сумма требований	Сумма требований (%)	Сумма требований	Сумма требований (%)
1	Россия	247424	88,97	280306	91,97
	США	508	0,18	0	0,00
2	Европа	30046	10,80	24154	7,92
3	Страны СНГ	151	0,05	338	0,11
	ИТОГО	278129	100,0	304798	100,0

По состоянию на 01.04.2020 наибольшая часть кредитного риска распределена на территории Российской Федерации (88,97%), оставшаяся часть – 11,03% распределена между Европой, США и странами СНГ. Данные об уровне кредитного риска на отчетные даты 01.04.2020 года и 01.01.2020 года приведены в таблице.

Наименование	Лимит	01.04.2020	01.01.2020
Совокупный размер фактически сформированных резервов на возможные потери (тыс. руб.)	-	3198	5814
Собственные средства (капитал) ( тыс. руб.)	-	242518	233052
Соотношение возможного совокупного размера фактически сформированных резервов на возможные потери и собственных средств (капитала), в процентах	10,0 %	1,32	2,49
Выполнение лимита	-	выполнен	выполнен
Уровень риска		средний	средний

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

По состоянию на 01.04.2020 года общий лимит кредитного риска (соотношение возможного совокупного размера фактически сформированных резервов на возможные потери и собственных средств (капитала)) составляет 1,32%, 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 01.04.2020 минимальный и оставляет 0%

Данные об оценке валютного риска представлены в таблице.

№№	Наименование	Значение
1.	Открытые валютные позиции	-
	(открытая валютная позиция по долларам)	0
	(открытая валютная позиция по евро)	0,00
2.	Балансирующая позиция	0
3.	Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций	0
4.	Собственные средства (капитал)	242 518
5.	Размер (лимит) суммы всех длинных (коротких) открытых валютных позиций	0%

6	Лимит: суммы всех длинных (коротких) открытых валютных позиций	20%
7	Уровень риска	низкий

#### 5.4. Риск ликвидности.

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

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

РНКО использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

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

Внутреннее предельно допустимое значение норматива текущей ликвидности на 2020 год установлено на уровне 105%. В течение первого квартала 2020 года контроль соблюдения предельно допустимого значения норматива текущей ликвидности осуществлялся на ежедневной основе. По результатам анализа норматива текущей ликвидности можно сделать вывод, что предельно допустимое значение норматива текущей ликвидности РНКО соблюдалось с достаточным запасом и превышало нормативное. По состоянию на 01.04.2020 года значение норматива текущей ликвидности Н15 значительно превышает минимально допустимое значение норматива 100%, установленное Банком России, и составляет 133,164%.

Данные о выполнении норматива ликвидности на отчетные даты 01.04.2020 и 01.01.2020 года представлены в таблице.

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020
1	Ликвидные активы до 30 дней (ЛАТ)	824 817	934 099
2	Обязательства до 30 дней (О)	619 400	720 449
3	<b>Норматив ликвидности Н15, %</b>	<b>133,164</b>	<b>129,65</b>
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 взятым на себя обязательствам.

По результатам оценки и анализа риска ликвидности РНКО в первом квартале 2020 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 №4927-У.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения				
	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До года	Свыше года
<b>Активы</b>					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	30124	30124	30124	30124	35826
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	563385	563385	563385	563385	563385
3. Прочие активы	231390	231390	256195	256703	256703
4. Итого ликвидных активов	824899	824899	849704	850212	855914
<b>Пассивы</b>					
5. Средства клиентов	73318	73318	73318	73318	73318
6. Прочие обязательства	548310	548310	548310	548310	548310
7. Итого обязательства	621628	621628	621628	621628	621628
8. Избыток(дефицит) ликвидности	203271	203271	228076	228584	234286
9. Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	32.7	32.7	36.7	36.8	37.7

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

#### 5.5. Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате нарушения законодательства Российской Федерации и (или) внутренних документов РНКО служащими РНКО, отказов и (или) нарушений в работе автоматизированных информационных систем и технических средств и (или) несоответствия (неадекватности) 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 течение первого квартала 2020 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 первом квартале 2020 года характеризовалась отсутствием несостоявшихся сделок, существенных ошибок при проведении операций, фактов сбоя технических и программных средств, приведших к приостановлению деятельности РНКО, несанкционированного проникновения в процессы, несанкционированного доступа к информации, проникновения компьютерных вирусов, нарушения режимов хранения данных, несанкционированных действий третьих лиц, утраты материальных активов РНКО.

В течение первого квартала 2020 года события, повлекшие за собой операционные убытки, отсутствовали.

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

Отчеты по управлению операционным риском представлялись Правлению РНКО ежеквартально. По результатам оценки и анализа операционный риск РНКО в первом квартале 2020 года признается низким.

#### 5.6. Риск потери деловой репутации РНКО.

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

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

В целях минимизации репутационного риска РНКО использует следующие основные методы:

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

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

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

- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц РНКО,

- контроль за достоверностью бухгалтерской и иной публикуемой информации,

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

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников РНКО,

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

Отчеты по управлению риском потери деловой репутации представлялись Правлению РНКО ежеквартально. Жалоб физических лиц в первом квартале 2020 года не поступало. По результатам оценки и анализа риск потери деловой репутации РНКО в первом квартале 2020 года признается низким.

### 5.7. Стратегический риск.

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

В первом квартале 2020 года РНКО в своей деятельности руководствовалась Стратегией развития РНКО, утвержденной Советом директоров 20.12.2017 на период 2018-2020 годов, включающая, в том числе, План реализации стратегии развития РНКО и целевые финансовые показатели деятельности общества.

В целях управления стратегическим риском в РНКО предусмотрено представление Совету директоров управленческой отчетности о выполнении бизнес-плана не реже одного раза в год, а также Правлению РНКО ежеквартально.

### 5.8. Правовой риск.

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

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

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

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

Отчеты по управлению правовым риском представлялись Правлению РНКО ежеквартально. По результатам оценки и анализа правовой риск РНКО в первом квартале 2020 года признается низким.

### 5.9. Страновой риск.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств РНКО по состоянию на 01.04.2020 года.

		тыс. руб.					
	Наименование статьи баланса	Россия	Европа	США	СНГ	Прочие	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>							
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19482	0	0	0	0	19482
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	17208	0	0	0	0	17208
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	563385	0	0	0	0	563385
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	589	0	0	0	0	589

9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	43383	0	0	0	0	43383
11	Прочие активы	191088	30046	508	151	0	221793
12	<b>Всего активов</b>	<b>835135</b>	<b>30046</b>	<b>508</b>	<b>151</b>	<b>0</b>	<b>865840</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>							
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	73318	0	0	0	0	73318
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	1147	0	0	0	0	1147
20	Прочие обязательства	492958	16092	0	115	487	509652
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	<b>Всего обязательств</b>	<b>567423</b>	<b>16092</b>	<b>0</b>	<b>115</b>	<b>487</b>	<b>584117</b>

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств РНКО по состоянию на 01.01.2020 года.

тыс. руб.							
	Наименование статьи баланса	Россия	Европа	США	СНГ	Прочие	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>							
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	91666	0	0	0	0	91666
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	26535	0	0	0	0	26535
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	558000	0	0	0	0	558000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	589	0	0	0	0	589
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36797	0	0	0	0	36797
11	Прочие активы	181247	24154	0	338	0	205739
12	<b>Всего активов</b>	<b>894834</b>	<b>24154</b>	<b>0</b>	<b>338</b>	<b>0</b>	<b>919326</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58250	0	0	0	0	58250
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	1147	0	0	0	0	1147
20	Прочие обязательства	567911	20575	0	565	1276	590327
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
22	<b>Всего обязательств</b>	<b>627308</b>	<b>20575</b>	<b>0</b>	<b>565</b>	<b>1276</b>	<b>649724</b>

По состоянию на 01.04.2020 доля иностранных активов равна 3,5%, доля иностранных пассивов составляет 2,85% в общем объеме обязательств и распределена между странами Европы, СНГ и прочими странами. Основной объем активов и обязательств приходится на Европу (по 3,47% и 2,752% соответственно). По сравнению с 2019 годом доля иностранных активов и обязательств в балансе РНКО изменилась незначительно.

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

РНКО на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование собственного финансового состояния на предмет реализации кредитного риска в целях определения размера возможных потерь РНКО в случае реализации сценарных факторов кредитного риска и оценку влияния возможных потерь на достаточность собственных средств (капитала) РНКО для определения степени данного влияния на финансовую устойчивость РНКО. По результатам стресс-тестирования финансового состояния на предмет реализации кредитного риска в первом квартале 2020 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.

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

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

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

## 6. Информация по сегментам деятельности РНКО

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

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

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

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

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

Ниже приведена таблица по объему операций за отчетный первый квартал 2020 года и сумме обязательств РНКО по незавершенным на конец отчетного периода операциям со связанными сторонами.

тыс. руб.

Вид операций	Объем операций за первый квартал 2020 года	Объем операций за первый квартал 2019 года
Комиссионные доходы, в т.ч.	436 317	311 168
от открытия и ведения счетов	363843	261 694
от осуществления переводов	72474	49 474
от других операций	0	0
Комиссионные расходы	5313	849
Операционные расходы (арендная плата)	315	1855
Обязательства по расчетам на отчетную дату	469 228	538 115
Кредиторская задолженность	252	2 216
Прочие требования	840	3

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

#### 8. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

В 2019 и 2020 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-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

«15» мая 2020г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Н.В. Базыкина

Л.А. Еремينا