

Информация о процедурах управления рисками и капиталом РНКО «Деньги.Мэйл.Ру»(ООО) за первое полугодие 2018 года.

Полное наименование: Расчётная небанковская кредитная организация «Деньги.Мэйл.Ру» (общество с ограниченной ответственностью) зарегистрировано Банком России 2 августа 2012 года, регистрационный номер 3511-К.

Сокращенное наименование: РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО)

Юридический адрес (адрес местонахождения), почтовый адрес:

125167, город Москва, Ленинградский проспект, д.39, стр.79.

Основной государственный регистрационный номер: 1127711000042

Идентификационный номер налогоплательщика: 7750005718

Web-сайт кредитной организации: [https:// money.mail.ru/](https://money.mail.ru/)

РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО)(далее -РНКО) осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России от 05.02.2018 № 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 имела лицензию Банка России №3511-К от 19.09.2012 для платежной небанковской кредитной организации со средствами в рублях и иностранной валюте.

Отчетный период – 1 полугодие 2018 года, единицы измерения отчетности – тысячи рублей.

РНКО не является головной кредитной организацией банковской группы и не входит в банковскую группу.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается на сайте www.money.mail.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается на сайте кредитной организации www.money.mail.ru в разделе «Финансовая отчетность».

Информация о процедурах управления рисками и капиталом за первое полугодие 2018 года раскрыта в составе пояснительной записки к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2018 года (далее - пояснительная записка) в разделе 5 «Информация о принимаемых кредитной рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (дата раскрытия- 10 августа 2018 года).

В настоящем отчете дополнительно раскрывается следующая информация.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств капитала раскрыта РНКО в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.07.2018.

Таблица 1.1

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала)**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.18, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.18, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный."	1	90000
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	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	13266	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	18416
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1004	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1002	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1002

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	674	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	674	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7901	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	X	0	"Несущественные вложения в	54	0

	дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

На 01.01.2018 года норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3) рассчитывался согласно Инструкции Банка России от 15 сентября 2011 года № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» как отношение собственных средств (капитала) к величине обязательств – пассивов (код 8845) перед клиентами - юридическими лицами. Минимально допустимое значение норматива Н1.3 для платежных НКО установлено в размере 2%. По состоянию на 01.01.18 и 01.02.18 значение норматива составило 17,8% и 38,0% соответственно.

С 05.02.2018 РНКО осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России для расчетных небанковских кредитных организаций и рассчитывает норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) согласно Инструкции Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» как отношение собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных по уровню риска.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) для расчетных РНКО устанавливается в размере 12 (двенадцати) процентов. РНКО поддерживает необходимую достаточность капитала для обеспечения исполнения обязательств, присущих характеру его деятельности на ежедневной основе. Значение норматива на отчетные даты первого полугодия 2018 года превышало минимальное значение более чем в пять раз, по состоянию на 01.07.18 составило 63,72%.

Инновационные, сложные и гибридные инструменты капитала отсутствуют.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствуют.

Требования к соблюдению положений переходного периода к определению собственных средств (капитала), установленных п.8.2 Положения Банка России №395-П к РНКО не применяются в связи с отсутствием данных инструментов.

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
-------	-------------------------	--	--

		данные на 01.07.18	данные на 01.01.18	данные на 01.07.18
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	54190	0	6503
2	при применении стандартизированного подхода	54190	0	6503
3	при применении ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	неприменимо	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	неприменимо	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в пассивных инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	неприменимо	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	неприменимо	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	154950	неприменимо	18594
20	при применении базового индикативного подхода	154950	неприменимо	18594
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	неприменимо	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо

25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	209140	0	25097
----	---	--------	---	-------

Значение достаточности капитала для расчетных небанковских кредитных организаций установлено в размере 12% требованиями Инструкции Банка России №129-И.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности РНКО и данных отчетности, представляемой РНКО в Банк России в целях надзора.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2018 представлены по форме Таблицы 3.3, установленной Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У в п. 5.2 «Кредитный риск» раздела 5 Пояснительной записки.

РНКО в своей деятельности **не осуществляет** операции с обременением активов.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по форме Таблицы 3.4, установленной Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У, представлена в разделе 9 Пояснительной записки. Существенных изменений в объемах операций с нерезидентами за отчетный период не произошло.

Раздел IV. Кредитный риск.

РНКО не имеет на балансе активов, подверженных кредитному риску, отражаемых в таблицах 4.1, 4.2, 4.3. РНКО **не осуществляет** операции с ценными бумагами. Таблица 4.1.1 не заполняется.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и №283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для	0	0	0	0	0	0	0

	предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, на балансе РНКО отсутствуют. Существенных изменений в составе активов за отчетный период не происходило.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств а), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	233701	0	233701	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	235126	0	231939	0	46822	86,4
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую	0	0	0	0	0	0

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	8223	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8226
14	Всего	233701	234771	0	0	0	8223	0	3	0	355	0	0	0	0	0	0	0	477053

РНКО не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) и не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях. На основании вышеизложенного, РНКО не раскрывает сведения по форме Таблиц 4.6, 4.7, 4.8, 4.10, установленных Указанием Банка России №4482-У.

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

РНКО не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

На основании вышеизложенного, РНКО не раскрывает сведения по форме Таблиц 5.1- 5.8 установленных Указанием Банка России №4482- У.

Раздел VI. Риск секьютеризации

Не применимо.

Раздел VII. Рыночный риск.

Таблица 7.2., предусмотренная Указанием от 07.08.2017 № 4482-У, раскрытию на индивидуальном уровне, не подлежит.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица 7.1
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	неприменимо
2	фондовый риск (общий или специальный)	неприменимо
3	валютный риск	0
4	товарный риск	неприменимо
Опционы:		

5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	0

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

РНКО рассчитывает размер операционного риска на основе базового индикативного подхода (Basic Indicator Approach), определенного Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер операционного риска по состоянию на 01.07.18 составил – 12396 тыс.руб. Величина операционного риска, умноженная на 12,5 составила 154950 тыс.руб.(строка 19 табл.2.1)

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

РНКО в соответствии с требованиями Указания Банка России №4212-У не рассчитывает риск процентной ставки и не сдает отчетность в Банк России по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Раздел X. Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

РНКО согласно требований Инструкции Банка России №129-И рассчитывает только значение норматива текущей ликвидности (Н15) для расчетных небанковских кредитных организаций(до 05.02.18 – значение норматива ликвидности Н15.1 для платежных небанковских кредитных организаций).

Требования Положения Банка России №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», а также Положения Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)», года N 40282, с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России N 510-П, на РНКО не распространяются.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы РНКО.

Данные о показателе финансового рычага представлены в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808, а также в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 промежуточной бухгалтерской(финансовой) отчетности по состоянию на 01.07.2018.

Данные о выполнении обязательных нормативов РНКО представлены в разделе 1 формы 0409813.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

17 августа 2018 года



Н.В. Базыкина

Л.А. Еремина