Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс 1
Отчет о финансовых результатах 3
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков 5
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации 12
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансовго рычага и нормативе краткосрочной ликвидности 15
Отчет о движении денежных средств 19
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах 21
1. Существенная информация о небанковской кредитной организации 21
2. Краткая характеристика деятельности НКО 22
3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность НКО 23
4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики 23
5. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской (финансовой) отчетности 28
5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу 28
5.1.1. Денежные средства 28
5.1.2. Средства на счетах кредитных организаций 28
5.1.3. Отложенные налоговые активы 29
5.1.4. Основные средства 29
5.1.5. Прочие активы 29
5.1.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 30
5.1.7. Прочие обязательства 30
5.1.8. Условные обязательства 30
5.1.9. Собственные средства 31
5.1.10. Информация об операциях аренды 32
5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах 32
5.2.1. Комиссионные доходы и расходы 32
5.2.2. Операционные расходы 33
5.2.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 33
5.2.4. Налоги 34
5.2.5. Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери 34
5.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале 34
5.4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков 34
5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 37
6. Информация о системе управления рисками 37
6.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу 37
6.2. Кредитный риск 42
6.3. Рыночный риск 46
6.4. Процентный риск 46
6.5. Риск ликвидности 46
6.6. Операционный риск 49
6.7. Валютный риск 50
6.8. Географическая концентрация рисков 52
7. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО и данных отчетности, представляемой НКО в Банк России в целях надзора 53
8. Информация об операциях со связанными сторонами 53
9. Информация о выплатах основному управленческому персоналу НКО и о системе оплаты труда 54
10. Справедливая стоимость финансовых инструментов 57
11. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств 58

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17216129	3517

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПэйПал РУ"
/ ООО НКО "ПэйПал РУ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047, Москва, ул. Бутырский вал д.10

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1.	311078	289224
2.1	Обязательные резервы	5.1.1.	236232	214378
3	Средства в кредитных организациях	5.1.2.	2106949	1782319
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости			
5а	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
9	Требование по текущему налогу на прибыль			
10	Отложенный налоговый актив	5.1.3.	13464	13464
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.4.	14954	16633
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			
13	Прочие активы	5.1.5.	1659154	1903741
14	Всего активов		4105599	4005381
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		3308423	3184306
16.1	средства кредитных организаций		683	208
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.6.	3307740	3184098
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			

18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.1.7.	0	20024
20	Отложенные налоговые обязательства			
21	Прочие обязательства	5.1.7.	278664	288211
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			
23	Всего обязательств		3587087	3492541
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.1.9.	18000	18000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
26	Эмиссионный доход			
27	Резервный фонд	5.1.9.	900	900
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	5.1.9.	300000	300000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	5.1.9	199612	193940
36	Всего источников собственных средств		518512	512840
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации			
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			
39	Условные обязательства некредитного характера			

ВРИО Председателя правления Корыма А.В.

Главный бухгалтер Савинкова О.Ю.

Исполнитель Бурлаков Д.Е.
Телефон: (499)277-01-77
16.05.2019

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17216129	3517

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПэйПал РУ"
/ ООО НКО "ПэйПал РУ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047, Москва, ул. Бутырский вал д.10

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях			
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями			
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги			
2	Процентные расходы, всего, в том числе:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями			
2.3	по выпущенным ценным бумагам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)			
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам			
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери			
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.3	62754	121319
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.3.	-1628	-41
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы	5.2.1.	751885	614703
15	Комиссионные расходы	5.2.1.	105355	107511

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющихся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.5.	2710	0
19	Прочие операционные доходы	5.2.2.	1560	4347
20	Чистые доходы (расходы)		711926	632817
21	Операционные расходы	5.2.2.	697444	625048
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.2.4.	14482	7769
23	Возмещение (расход) по налогам		8810	13277
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.1.9	5672	-5508
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.1.9.	5672	-5508

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.1.9.	5672	-5508
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			0
10	Финансовый результат за отчетный период	5.1.9.	5672	-5508

ВРИО Председателя правления Абрамов А.В.

Главный бухгалтер Савинкова О.Ю.

Заместитель главного бухгалтера Туркина Д.Е.
Телефон: (499)277-01-77

16.05.2019

Балансовая отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	17216129	3517

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.04.2010 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Обществе с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ЗАЙЗЛА РУ"
/ ООО НКО "ЗАЙЗЛА РУ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 125047, Москва, ул. Бутырский вал д 10

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Сумма по статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма), влияющим на показатели капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убытки):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, полностью оплаченному исключенные из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом относимых налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, являющиеся будущей прибылью				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не являющиеся от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не являющиеся от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе				
31	классифицируемые как капитал				

32	Капитал, принятый на обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе				
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, устанавливаемые Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе				
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к покрытию убытков финансовых организаций				
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к покрытию убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к покрытию убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, устанавливаемые Банком России, всего, в том числе				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы предоставленных банковских гарантий (и поручительств, предоставленных иными кредиторам (участниками) и нерезидентами, над их максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, всего (строка 51 - строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска		x	x	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				

71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			
Показатели, не превышающие установленных порогов существенности и не приводящие к уменьшению источников капитала				
72	Нематериальные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
75	Отложенные налоговые активы, не связанные со будущей прибылью			
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			
77	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечания

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице 8

раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(2). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер положения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	5.1.9.	18000.0000	18000.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.1.9.	18000.0000	18000.0000
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000
2	Нераспределенная прибыль (убытки)	5.1.9	363455.0000	363455.0000
2.1	прошлых лет	5.1.9	363455.0000	363455.0000
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000
3	Резервный фонд	5.1.9	900.0000	900.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		382355.0000	382355.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
5.1	нематериальные активы по возможным потерям		0.0000	0.0000
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		382355.0000	382355.0000
7	Источники добавочного капитала		0.0000	0.0000
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0.0000	0.0000
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		382355.0000	382355.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		136157.0000	130485.0000
11.1	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000

12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		1341157.0000	1304885.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		5185512.0000	5128880.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		0.0000	0.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000

Раздел 2. Сведения о кредитном портфеле, подверженном к рыночному риску, сопряженном капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Балансовые показатели	Номер показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб			Данные на начало отчетного года, тыс. руб		
			стоимость активов (инструментов) [illegible] по балансовой стоимости	стоимость активов (инструментов) за вычетом [illegible]	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровням риска	стоимость активов (инструментов) [illegible]	стоимость активов (инструментов) за вычетом [illegible]	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - требования к другим банкам и центральным банкам иностранных государств, имеющие страновую оценку "1" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иным коэффициентом риска, всего, в том числе	0	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе							
2.2.1	с коэффициентом риска 20 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 50 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 100 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе							
2.2.6.1	по сделкам по ценным бумагам или специфицированным иностранным денежным требованиям, в том числе достаточным залогом							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновая оценка указана в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (пол.ед.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3 Сведения о наличии отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервах на возможные потери

Подраздел 3.1 Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Величины сформированных резервов на возможные потери, всего, в том числе	3.2.5	18044.0000	-2710.0000	20754.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3.2.5	18044.0000	-2710.0000	20754.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются документами, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на забалансовых счетах				
1.4	при операциях с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2 Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-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							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств зачетом новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитарными, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указаниями Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Описание характеристик инструментов капитала

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Отображение формами бухгалтерского учета инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Уровень капитала, в который инструмент включается	Дата погашения инструмента	Условия инструмента							
					общие условия инструмента капитала	Уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень капитала, в который включается инструмент	Условия, при которых инструмент может быть переведен в другой уровень капитала	Условия, при которых инструмент может быть списан на другие инструменты капитала	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включаемая в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9

Раздел 4. Продолжение

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия								Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения), реквизиты инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий приостановки выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих полностью или иным способом по инструменту или иным стимулам к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 4. Продолжение

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых инструмент может быть конвертирован	Полное или частичное конвертирование	Стоимость конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сохраняемая форма выполнения платежных инструментов, в которую конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при которых инструмент может быть списан	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 4. Продолжение

Н е п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 0.

ВРИО Председателя правления Абрамов В.В.

Главный бухгалтер Сидорова О.В.

Заместитель главного бухгалтера Туркина Л.А.
Телефон: (499)277-01-77

16.05.2019

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17216329	3517

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПэйПал РУ"
/ ООО НКО "ПэйПал РУ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125047, Москва, ул. Бутырский вал д.10

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переходе	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (взносы в имущество)	Наименование справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		18000.0000							900.0000	180000.0000			183455.0000	382355.0000
2	Влияние изменений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		18000.0000							900.0000	180000.0000			183455.0000	382355.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период	15.1.9												-5500.0000	-5500.0000
5.1	прибыль (убыток)	15.1.9												-5500.0000	-5500.0000
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретение														
7.2	выбытие														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														

9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Баланс на соответствующий отчетный период прошлого года		18000.0000							900.0000	300000.0000			177947.0000	376847.0000
13	Баланс на начало отчетного года		18000.0000							900.0000	300000.0000			193940.0000	512840.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Баланс на начало отчетного года (скорректированный)		18000.0000							900.0000	300000.0000			193940.0000	512840.0000
17	Совокупный доход за отчетный период	5.1.9												5672.0000	5672.0000
17.1	прибыль (убыток)	5.1.9												5672.0000	5672.0000
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)														
19.1	приобретение														
19.2	выбытие														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														

21.2	по привилегированным акциям															
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)															
23	Прочие движения															
24	Данные за отчетный период		18000.0000							900.0000	500000.0000			198612.0000	516512.0000	

ЗРИО Председателя правления

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера
Телефон (499) 277-01-77

14.05.2019

14

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17216129	3517

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное (фирменное) наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Лайф Ру" / ООО НКО "Лайф Ру"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 125047, Москва, ул. Бутырский вал д.10

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			по отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал						
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал						
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)	5.1.9	518512.0000	532880.0000			
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска						
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)						
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3, Н20.0)	5.4	14.510	14.000			
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)						

12	Базовый капитал, доступный для покрытия на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)																								
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																									
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.																								
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент																								
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент																								
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																									
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																								
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																								
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																								
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																									
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																								
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																								
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент																								
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																									
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																								
22	Норматив текущей ликвидности Н3																								
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																								
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)																								
26	Норматив совокупной величины рисков по инсайдерам Н10.1																								
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																								
28	Норматив максимального размера риска на связанных с банком лиц (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																								
30	Норматив достаточности индивидуального приобретенного обеспечения центрального контрагента Н3цк																								
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																								
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																								
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	5.4	197.290			100.203																			
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на внутренних расчетах Н16																								
35	Норматив предоставления РНКО на самого себя и на свой счет кредитов (размещения, кроме клиентов - участни-																								

	нии рыночных Н14.1						
36	Норматив максимального размера крупных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера собственного капитала и объема выпуска облигаций с залоговым покрытием (ипотечных облигаций) Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Показатель	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		0
2	Поправка в части активов в валюте кредитных финансовых организаций или иной организации, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Направлено для отчетности кредитной организации или юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части сделок предоставления ценных бумаг		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, итого		0

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Показатель	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		0.00
2	Уменьшающая поправка на сумму выданных, перечисленных в уплаченных величины встроенных производных инструментов		0.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		0.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом начисленных платежей, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер потенциальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, выделенной списанной с баланса		направлено
7	Уменьшающая поправка на сумму полученной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базового актива по выданным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, всего (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета начислений), всего		0.00
13	Поправка по величине встречной денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)			

17	Минимальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера		0.00
18	Поправка к части применяемых коэффициентов кредитного взаимодействия		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		0.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		0.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 5, 11, 14, 19)		0.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (ПК 4), балансовой группы (ПК20 4), процент (строка 20 / строка 21)		0.00

Раздел 3 Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом ограничительных требований (значение), включенные в числитель К26 (К27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе			
11	по производным финансовым инструментам и иным сделкам с потенциальной потребностью во высоком дополнительном обеспечении			
12	связанным с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по минимальным фиксированным и условным отношениям кредитных линий и линиям ликвидности			
14	Дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств по другим договорным обязательствам			
15	Дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств по другим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 8 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспеченные кредиты, залоговые операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрагентом своих договорных обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА по значению корректировок, рассчитанным с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности балансовой группы (К26), процент		X	

ЯРНО Председатель правления

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера

Телефон: (498)277-01-77

16.05.2019

18

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17216129	3517

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПэйПал РУ"
/ ООО НКО "ПэйПал РУ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125047, Москва, ул. Бутырский вал д.10

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		6680	-43090
1.1.1	проценты полученные		0	0
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные	5.2.1.	751885	614703
1.1.4	комиссии уплаченные	5.2.1.	-105355	-107511
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5.2.3.	62754	121319
1.1.8	прочие операционные доходы		1560	4347
1.1.9	операционные расходы		-695031	-623012
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-9133	-52936
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		315034	603721
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	5.1.1.	-21854	-6835
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		0	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		242130	467955
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		475	-418
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.6.	123642	114833
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-29359	28186
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		321714	560631

2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5.1.4.	22	-1919
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		734	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		756	-1919
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	1.4.4.	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	5.1.9	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5.2.3	4694	-123
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		324630	558589
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1.1 5.1.2	1857165	1341734
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1.1 5.1.2	2181795	1900323

ВРИО Председателя правления Абрамов А.В.

Главный бухгалтер Сапожкова О.Ю.

Заместитель главного бухгалтера Туркина Д.Е.
Телефон: (499)277-01-77

16.05.2019

1. Существенная информация о небанковской кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «ПэйПал РУ» (далее «НКО») по состоянию на 1 января 2019 г. и за 2018 г., составленной в соответствии с положениями Учетной политики НКО, которая определяет подходы к опубликованию НКО информации перед широким кругом пользователей и в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная отчетность за 1 квартал 2019 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. НКО не присвоены рейтинги кредитоспособности российских или международных рейтинговых агентств.

НКО входит в группу PayPal Holdings Inc. (США), основной деятельностью которой является предоставление услуг в области электронных платежей. Консолидированная финансовая отчетность группы PayPal Holdings Inc. (далее – группа PayPal) за 2018 год опубликована на сайте paypal.com в сети Интернет:

https://investor.paypal-corp.com/sec-filings

Юридический адрес НКО: 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Фактический адрес НКО: 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. НКО не имеет филиалов, дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений.

Общая численность работников НКО по состоянию на 1 апреля 2019 г. составляла 24 человек, по состоянию на 1 января 2019 г. – 25 человек.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. Уставный капитал НКО составлял 18 000 тыс. руб.

По состояню на 1 апреля 2019 г. участниками НКО являются:

- 99% долей в уставном капитале НКО принадлежит Закрытому акционерному обществу «ПэйПал Пте. Лтд.» (PayPal Pte. Ltd.) (далее – ПэйПал Пте. Лтд.), юридическому лицу, зарегистрированному в соответствии с законодательством Республики Сингапур, регистрационный номер 200509725E, с местом нахождения по адресу: Бульвар Темасек 5, #09/01, Сантэкт Тауэр 5, 038985, Сингапур (5 Temasek Boulevard #09-01, Suntect Tower 5, Singapore 038985);
- 1% долей в уставном капитале НКО принадлежит Закрытому акционерному обществу «ПэйПал Пэйментс Пте. Лтд.» (PayPal Payments Pte Ltd.), юридическому лицу, зарегистрированному в соответствии с законодательством Республики Сингапур, регистрационный номер 200918218H, с местом нахождения по адресу: Бульвар Темасек 5, #09/01, Сантэкт Тауэр 5, 038985, Сингапур (5 Temasek Boulevard #09-01, Suntect Tower 5, Singapore 038985). Оба участника НКО входят в группу PayPal, которую, в свою очередь, возглавляет PayPal Holdings Inc. (США).

Обыкновенные акции PayPal Holdings Inc. торгуются на международной фондовой бирже Nasdaq Global Select Market под символом «PYPL» с 20 июля 2015 г. Закрытое акционерное общество «ПэйПал Пэйментс Пте. Лтд.» является дочерним обществом ПэйПал Пте. Лтд., которое является его единственным акционером.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. по результатам изменений, утвержденных участниками 03 октября 2018 г., в состав Совета директоров НКО входило 4 члена:

- Ричард Свейлс (Richard Swales) – председатель Совета директоров;
- Шон Энтони Бирн (Sean Anthony Byrne) – член Совета директоров;
- Луиз Катерин Фелан (Louise Catherine Phelan) – член Совета директоров;
- Эфраим Дахан (Ephraim Dahan) – член Совета директоров.

Количестве заседаний в течение 1 квартала 2019 года – 2.

Деловая репутация всех членов Совета директоров НКО соответствует требованиям, установленным российским законодательством.

Коллегиальным исполнительным органом НКО является Правление НКО. Председатель Правления и члены Правления избираются Советом директоров НКО. По состоянию на 1 апреля 2019 г. в Правление НКО входило 2 члена:

- Абрамов Алексей Владимирович, ВРИО председателя Правления НКО;
- Савинкова Ольга Юрьевна, член Правления, Главный бухгалтер НКО.

В течение 1 квартала 2019 г. НКО не возглавляла/ не входила и не возглавляет/не входит в банковскую (консолидированную) группу, банковский холдинг.

В течение 1 квартала 2019 г. у НКО отсутствовали факты отзыва лицензий, которые могли повлечь прекращение деятельности НКО.

2. Краткая характеристика деятельности НКО

НКО является небанковской кредитной организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации в соответствии с Федеральным Законом от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Деятельность НКО регулируется Банком России в соответствии с лицензией номер 3517-К, выданной Банком России 14 мая 2013 г.

НКО была зарегистрирована 13 марта 2013 г., основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1137711000041. Основным видом деятельности НКО является прочее денежное посредничество.

29 июля 2013 г. НКО внесена в реестр операторов по переводу электронных денежных средств.

В течение 1 квартала 2019 и 2018 гг. НКО осуществляла операции по переводу электронных денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.

В целом прибыль НКО по итогам работы за 1 квартал 2019 г. составила 5 672 тыс. руб.

НКО не производила распределение прибыли после налогообложения по итогам работы за 1 квартал 2019 и 2018 гг.

3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность НКО

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2018 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2016 и 2017 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение НКО.

Руководство НКО принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НКО, однако последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики

НКО осуществляет бухгалтерский учет и подготовку промежуточной отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

НКО ведет бухгалтерский учет и составляет промежуточную отчетность с учетом следующих принципов:

- ***Непрерывность деятельности.*** Этот принцип предполагает, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у НКО отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- ***Отражение доходов и расходов по методу начисления.*** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или оплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- ***Постоянство правил бухгалтерского учета.*** НКО должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности НКО. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- ***Осмотрительность.*** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в бухгалтерском учете разумно, с достаточной степенью точности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика НКО должна обеспечивать 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.*** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- ***Преемственность входящего баланса.*** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- ***Приоритет содержания над формой.*** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- ***Открытость.*** Отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В НКО применяются данные методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы НКО оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты Банка России по отношению к рублю на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г., использованные НКО при составлении промежуточного бухгалтерского отчета:

Цифр. код	Букв. код	Единиц	Валюта	Курс на 1 апреля 2019 г.	Курс на 1 января 2019 г.
036	AUD	1	Австралийский доллар	45,8969	48,9351
944	AZN	1	Азербайджанский манат	38,1578	40,9494
051	AMD	100	Армянских драмов	13,2994	14,3238
933	BYR	1	Белорусский рубль	30,4305	32,0732
975	BGN	1	Болгарский лев	37,1505	40,6451
986	BRL	1	Бразильский реал	16,5931	17,8988
348	HUF	100	Венгерских форинтов	22,6559	24,7288
410	KRW	1000	Вон Республики Корея	56,9818	62,1911
344	HKD	10	Гонконгских долларов	82,4667	88,7191
208	DKK	10	Датских крон	97,3425	106,4590
840	USD	1	Доллар США	64,7347	69,4706
978	EUR	1	Евро	72,7230	79,4605
356	INR	100	Индийских рупий	93,5168	99,3395
398	KZT	100	Казахстанских тенге	17,0498	18,0570
124	CAD	1	Канадский доллар	48,2052	50,9614
417	KGS	100	Киргизских сомов	92,7431	99,4568
156	CNY	10	Китайских юаней	96,3214	100,9970
498	MDL	10	Молдавских леев	37,2896	40,9084
946	RON	1	Румынский лей	15,2633	17,0501
934	TMT	1	Новый туркменский манат	18,5221	19,8771
578	NOK	10	Норвежских крон	74,9478	79,7394
985	PLN	1	Польский злотый	16,9148	18,4826
702	SGD	1	Сингапурский доллар	47,7782	50,8383
972	TJS	10	Таджикских сомони	68,5931	73,6573
949	TRY	1	Турецкая лира	11,4546	13,1760
860	UZS	1000	Узбекских сумов	77,1802	83,3278
980	UAH	10	Украинских гривен	23,8008	25,0706
826	GBP	1	Фунт стерлингов Соединенного королевства	84,2522	88,2832
203	CZK	10	Чешских крон	28,1406	30,8834
752	SEK	10	Шведских крон	69,7257	77,4883
756	CHF	1	Швейцарский франк	64,9816	70,5787
710	ZAR	10	Южноафриканских рэндов	44,3519	48,1438
392	JPY	100	Японских иен	58,4301	62,9976

Для определения значений курсов валют, курс по которым не устанавливается Банком России на ежедневной основе, применяются иные источники информации, используемые в международной практике.

Учет операций по переводу электронных денежных средств без открытия банковских счетов

Учет операций по переводу денежных средств без открытия банковских счетов, включая переводы электронных денежных средств, производится в соответствии с Положением № 579-П.

Межбанковские расчеты

Учетная политика НКО в отношении расчетных операций строится в полном соответствии с Положением Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Порядок создания резерва на возможные потери

Порядок создания резерва на возможные потери регулируется Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №611-П) с учетом изменений и дополнений и внутренними нормативными документами.

Учет конверсионных операций, производных финансовых инструментов и срочных сделок

Балансовый учет обязательств и требований по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме, а также расчетов по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), в соответствующих валютах отражаются на счетах № 47407 и № 47408 во взаимной корреспонденции. Клиентские конверсионные операции по переводу электронных денежных средств без открытия банковских счетов отражаются без использования счетов № 47407 и № 47408 путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

При проведении операций по курсу, отличному от курса Банка России, возникающие курсовые разницы отражаются по счетам доходов и расходов. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

При ведении счетов только в иностранной валюте итог остатков по всем лицевым счетам в иностранных валютах соответствующего балансового счета второго порядка должен отражаться в регистрах бухгалтерского учета в рублях по официальному курсу Банка России.

Результаты переоценки отражаются в учете на счетах 70603 «Доходы от переоценки средств в иностранной валюте» и 70608 «Расходы по переоценке средств в иностранной валюте».

Основные средства

К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 40 тыс. руб. за единицу. Основные средств учитываются по первоначальной стоимости, включающей сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования, без учета налога на добавленную стоимость и за вычетом накопленной амортизации и накопленных сумм от уценки (применимо для зданий и помещений). Налог на добавленную стоимость относится на расходы НКО в момент ввода основных средств в эксплуатацию.

Стоимость основных средств увеличивается на сумму произведенных капитальных затрат (капитальных вложений) в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации

технического перевооружения (в сумме фактически понесенных затрат за вычетом НДС).

Затраты на ремонт и текущее обслуживание основных средств учитываются по мере их возникновения и относятся на соответствующую статью расходов.

Финансовый результат от выбытия основных средств определяется как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью имущества и отражается в составе прочих операционных доходов или расходов.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. №1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	40–50
Офисное и компьютерное оборудование	5–10
Улучшение арендованного имущества	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

Капитал и фонды, прибыли (убытки), распределение прибыли

Учетная политика в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала НКО, основывается на Федеральном законе от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Учет уставного капитала НКО ведется на лицевых счетах балансового счета второго порядка 10208 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью».

Учет вкладов в имущество НКО денежными средствами ведется на лицевых счетах балансового счета второго порядка 10621 «Вклады в имущество общества с ограниченной ответственностью».

В 1 квартале 2019 года учет доходов и расходов осуществлялся нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета первого порядка 706 «Финансовый результат текущего года».

Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

НКО осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства НКО и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в промежуточной отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства НКО, адекватных обстоятельствам.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований (Примечание 5.1.8).

Информация об изменениях в учетной политике НКО на 2019 г.

В Учетную политику НКО на 2019 год внесены редакционные правки, связанные с учетом типовых операций НКО, связанных с переводом электронных денежных средств, а также отражены требования по учету в соответствии с новыми нормативными актами Банка России.

Переход на МСФО (IFRS) 9 – Финансовые инструменты.

НКО в соответствии с нормативными актами Банка России, регламентирующими применение МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерском учете кредитных организаций, вступившими в силу с 1 января 2019 года, приняла требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», начиная с 1 января 2019 г., что привело к изменениям в учете по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценению финансовых активов.

НКО выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки, применяемым до 01 января 2019 г., и их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки	Балансовая стоимость (остаток на конец периода) 31 декабря 2018 г.	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода) 1 января 2019 г.
			Переоценка		Реклассификация		
	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
Денежные средства и их эквиваленты	Оцениваемые по амортизированной стоимости	**1 857 165**	-	-	-	-	**1 857 165**
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Оцениваемые по амортизированной стоимости	**214 378**	-	-	-	-	**214 378**
Дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	**1 898 047**	-	-	-	-	**1 898 047**
Итого финансовые активы		**3 969 590**	-	-	-	-	**3 969 590**

На 31 декабря 2018 г. все финансовые обязательства НКО были отражены по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2019 г. финансовые обязательства НКО по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Применение требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» не оказало существенного влияния на финансовый результат и финансовую отчетность НКО.

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

5. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской (финансовой) отчетности

5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1.1. Денежные средства

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2019 г.	1 января 2019 г.
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	74 846	74 846
Итого денежные средства и их эквиваленты	**74 846**	**74 846**

Денежные средства, имеющие ограничения по их использованию по состоянию на 1 апреля 2019 г., а также на 1 января 2019 г., отсутствуют. На 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. НКО не имела просроченных или обесцененных остатков денежных средств и их эквивалентов и, соответственно, не сформировала резерв под обесценение.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств. Сумма обязательных резервов на счетах в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 1 апреля 2019 г. составила 236 232 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 214 378 тыс. руб.).

Денежные средства по состоянию на 1апреля 2019 г. года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Анализ денежных средств по структуре валют, а также анализ по срокам размещения и кредитному качеству представлен в Примечании 6 данной Пояснительной информации.

5.1.2. Средства на счетах кредитных организаций

В составе строки «Средства в кредитных организациях» представлены остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах, относящихся к дочерним предприятиям крупных международных банков.

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2019 г.	1 января 2019 г.
Корреспондентские счета в банках	2 106 949	1 782 319
Итого средства в кредитных организациях	**2 106 949**	**1 782 319**

По состоянию на 1 апреля 2019 года НКО не привлекала средства банков, по которым имеются условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют, а также анализ по срокам размещения и кредитному качеству средств на счетах кредитных организаций представлены в Примечании 6 данной Пояснительной

информации.

5.1.3. Отложенные налоговые активы

По состоянию на 1 апреля 2019 г. у НКО имеется отложенный налоговый актив в размере 13 464 тыс. руб. (1 января 2019 г.: 13 464 тыс. руб.). Основными причинами временных налоговых разниц являются начисления резерва на возможные потери, а также резервов по неиспользованным отпускам, премиям и бонусам работникам.

5.1.4. Основные средства

Основные средства на 1 апреля 2019 г., представлены в виде имущества, используемого в банковской деятельности (офисное и компьютерное оборудование) следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	**Офисное и компьютерное оборудование**	**Итого основных средств**
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	**16 633**	**16 633**
Поступления	734	2 240
Выбытия – стоимость выбывших основных средств	-	-
Амортизационные отчисления	(2 413)	(2 413)
Выбытия – сумма Амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам	-	-
Стоимость на 1 апреля 2019 г.	48 188	48 188
Накопленная амортизация	(33 234)	(33 234)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 г.	**14 954**	**14 954**

5.1.5. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	**1 апреля 2019 г.**	**1 января 2019 г.**
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (Примечание 8)	1 663 840	1 915 763
Итого прочие финансовые активы	**1 663 840**	**1 915 763**
Резервы на возможные потери (РВП)	(15 550)	(17 716)
Итого прочие финансовые активы за вычетом РВП	**1 648 290**	**1 898 047**
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	8 289	3 006
Расходы будущих периодов	-	1 645
Прочее	5 108	4 121
Итого прочие нефинансовые активы	**13 398**	**8 772**
Резервы на возможные потери (РВП)	(2 534)	(3 078)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом РВП	**10 864**	**5 694**
Итого прочие активы	**1 659 154**	**1 903 741**

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам представлена в Примечании 5.2.5 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. прочие активы, погашение и оплата которых ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовали (на 1 января 2019 г.: отсутствовали).

Анализ по структуре валют и по срокам до погашения прочих финансовых активов представлен в Примечании 6 данной Пояснительной информации.

5.1.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены обязательствами, вытекающими из операций по переводу электронных денежных средств без открытия банковских счетов:

(в тысячах российских рублей)	**1 апреля 2019 г.**	**1 января 2019 г.**
Средства для осуществления переводов электронными денежными средствами	3 132 919	2 924 959
Незавершенные переводы денежных средств, списанных со счетов клиентов	174 821	259 139
Итого средства клиентов, не являющихся кредитнымиорганизациями	**3 307 740**	**3 184 098**

5.1.7. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	**1 апреля 2019 г.**	**1 января 2019 г.**
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (Примечание 8)	219 071	219 071
Итого прочие финансовые обязательства	**219 071**	**219 071**
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	39 433	39 475
Начисленные расходы по расчетам с работниками	16 955	23 737
Начисленная кредиторская задолженность перед поставщиками	3 205	5 928
Итого прочие нефинансовые обязательства	**59 593**	**69 140**
Итого прочие обязательства	**278 664**	**288 211**

В составе строки «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» в таблице выше представлена задолженность НКО перед ПэйПал Пте. Лтд. по договору за оказание услуг, связанных с международной платформой обработки платежей.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. сумма обязательств по текущему налогу на прибыль, отраженная в соответствующей статье бухгалтерского баланса, составила 0 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 20 024 тыс. руб.).

Анализ валютного риска, а также анализ по срокам погашения прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 6 данной Пояснительной информации.

5.1.8. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении НКО. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство НКО считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для НКО, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в промежуточной отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятые на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством НКО, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям между связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена сделки не является рыночной. Руководство НКО полагает, что применяемые НКО цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности НКО.

Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующие или по существу принятые на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности.

Руководство НКО полагает, что применяемые НКО цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, НКО время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки для НКО. НКО считает, что в правильном объеме включила в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль расходы по услугам общехозяйственного характера, полученным от участников НКО. Руководство НКО в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации НКО могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами.

В то же время руководство НКО считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции НКО будут подтверждены.

Прочие условные обязательства. Обязательства капитального характера, а также обязательства по операционной аренде, обязательства кредитного характера, выданные гарантии у НКО отсутствуют.

5.1.9. Собственные средства

По состоянию на 1 апреля 2019 г. и на 1 января 2019 г. номинальная стоимость оплаченных долей НКО составила 18 000 тыс. руб. Право голоса участников НКО соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала.

По результатам решения Годового собрания участников по итогам 2013 г. было принято решение о создании резервного фонда в размере 900 тыс. руб.

По итогам 1 квартала 2019 г. НКО получило чистую прибыль в объеме 5 672 тыс. руб. (1 квартал 2018 г.: убыток в объеме 5 508 тыс. руб.). Прибыль получена в результате основной деятельности.

5.1.10. Информация об операциях аренды

В течение 1 квартала 2019 и 2018 гг., у НКО отсутствовали операции в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

В течение 1 квартала 2019 и 2018 гг., у НКО не выступал в качестве арендодателя по договорам аренды (субаренды).

В течение 1 квартала 2019 и 2018 гг., у НКО отсутствовали операции в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

По состоянию на 1 апреля 2019 г. условные обязательства по операционной аренде могут быть представлены следующим образом: сроком до одного года в сумме 70 767 тыс. руб. (1 января 2019 г.: 75 240 тыс. руб.), сроком от года до пяти лет – в сумме 12 420 тыс. руб. (1 янавря 2019 г.: 32 582 тыс. руб.).

Действующий договор аренды (субаренды) является долгосочным и предусматривает единоразовое продление срока аренды, согласно установленному дополнительному сроку. При этом, действующий договор не предусматривает прав приобретения арендованного актива. Арендная плата определяется как базовая часть постоянной части арендной платы, равная годовой стаке арендной платы, умноженной на чистую арендуемую площадь помещений. Ставка арендной платы определяется в соотвтетствии с договором и ежегодно пересматривается путем увеличения на наибольший из двух показателей: 3% или значение индекса потребительских цен. Договор аренды предусматривает возмещение арендодателю расходов по содержанию арендованного имущества, в том числе расходов на коммунальные услуги.

5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.2.1. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы НКО представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	**1 квартал 2019**	**1 квартал 2018**
Комиссионные доходы		
Комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств	374 096	334 621
Комиссия по операциям переводов электронных денежных средств	377 789	280 082
В том числе :		
Комиссия по личным операциям переводов электронных денежных средств	*292 327*	*219 136*
Комиссия по коммерческим операциям переводов электронных денежных средств	*83 259*	*59 155*
Комиссия за возвратное списание/возмещение средств	*2 203*	*1 791*
Итого комиссионные доходы	**751 885**	**614 703**

Комиссионные расходы включают в себя комиссии, уплаченные банкам-контрагентам, которые по результатам 1 квартала 2019 г. составили 105 355 тыс. руб., по результатам 1 квартала 2018 г. составили 107 511 тыс. руб. В составе комиссионных расходов НКО преобладают расходы по другим (прочим) операциям по комиссиям банков (в т.ч. по услугам эквайринга).

5.2.2. Операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Операционные расходы		
Расходы по обработке платежей по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей (Примечание 8)	612 674	551 082
Расходы на оплату труда	37 564	41 170
Организационные и управленческие расходы	17 584	10 561
Расходы по аренде помещений	17 327	14 727
Прочие расходы	12 295	7 508
Итого операционные расходы	**697 444**	**625 048**

Основной объем операционных расходов составляют расходы по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей клиентов НКО (процессинговые услуги) а также прочие услуги (услуги по предоставлению поддержки по юридическим, маркетинговым, кадровым и другим вопросам). Основная часть этого расхода определяется расчетным путем от суммы комиссионного дохода с учетом условий, описанных в договоре с ПэйПал Пте. Лтд.

В состав прочих расходов, являющихся частью операционных расходов, включены следующие существенные статьи:

- расходы по возвратным платежам за 1 квартал 2019 г. составили 3 162 тыс. руб., за 1 квртал 2018 г. – 1 155 тыс. руб.;
- амортизация по основным средствам за 1 квартал 2019 г. составила 2 413 тыс. руб., за 2017 г. – 2 036 тыс. руб.;
- иные расходы за 1 квартал 2019 г. составили 6 720 тыс. руб., за 2017 г. – 4 317 тыс. руб.

В состав организационных и управленческих расходов, являющихся частью операционных расходов, включены следующие существенные статьи:

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Административные расходы	5 931	4 792
Другие расходы	4 172	1 117
Расходы на содержание персонала	3 148	2 991
Расходы на служебные командировки	2 405	1 276
Расходы на юридические услуги	1 928	385
Итого организационные и управленческие расходы	**17 584**	**10 561**

Прочие операционные доходы НКО за 1 квартал 2019 г. составили 1 560 тыс. руб. и представлены доходами, полученными в рамках процесса обработки возвратных платежей (за 1 квартал 2018 г. – 4 347 тыс. руб.).

5.2.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	62 754	121 319
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(1 628)	(41)
Итого доходы за вычетом расходов	**61 126**	**121 278**

5.2.4. Налоги

Сумма расхода по налогу на прибыль за 1 квартал 2019 г. включает расход по текущему налогу на прибыль в сумме 3 949 тыс. руб. (1 квартал 2018 г.: 9 317 тыс. руб.).

Прочие налоги НКО представлены налогом на добавленную стоимость в сумме 4 861 тыс. руб. (1 квартал 2018 г.: 3 960 тыс. руб.).

Ниже представлена сверка расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Прибыль до налогообложения	**14 482**	**7 769**
Расходы по налогу на добавленную стоимость	(4 861)	(3 960)
Прибыль до налога на прибыль	**9 621**	**3 809**
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	(1 924)	(762)
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:	(2 025)	(8 555)
- расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	*(2 025)*	*(8 555)*
Расходы по налогу на прибыль за год	**(3 949)**	**(9 317)**

5.2.5. Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери

Формирование резервов на возможные потери по активам осуществляется в соответствии с Процедурой формирования резервов на возможные потери в НКО.

Изменения по созданию/восстановлению резервов НКО за 1 квартал 2019 г. представлено в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	**По прочим активам**	**Итого**
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	20 794	20 794
Создание/ (восстановление) резерва на возможные потери	(2 710)	(2 710)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	**18 084**	**18 084**

Расходов по созданию (доходов по ввосстановлению) резерва на возможные потери за 1 квартал 2018 г. не было.

5.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Общий совокупный доход НКО за 1 квартал 2019 г. составил 5 672 тыс. руб.

5.4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

В НКО создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»), соответствующая характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков исходя из принципа пропорциональности.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность НКО влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Совет Директоров и исполнительные органы НКО рассматривают управление и контроль уровня рисков и достаточности капитала как важный аспект процесса корпоративного управления и осуществления деятельности НКО.

Процедуры управления рисками и капиталом разработаны в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение непрерывности функционирования НКО;
- поддержание капитала на уровне, необходимом для обеспечения соответствия коэффициента достаточности капитала установленному размеру в соответствии с Базельским соглашением.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребностей в капитале;
- мониторинг достаточности капитала.

ВПОДК представляют собой процесс оценки НКО достаточности имеющегося в ее распоряжении (доступного ей) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости НКО по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

ВПОДК НКО включают:

- методы и процедуры идентификации значимых для НКО видов рисков;
- методы и процедуры оценки значимых для НКО рисков;
- планирование, определение потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков НКО;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по значимым для НКО рискам;
- контроль со стороны Правления НКО и Совета Директоров НКО за достаточностью капитала НКО и эффективностью применяемых в НКО процедур управления рисками и капиталом;
- систему внутреннего контроля.

К документам, разработанным в рамках ВПОДК, относятся следующие документы НКО: Стратегия управления рисками и капиталом, Политика управления рисками, Политика ВПОДК, Процедура стресс-тестирования в рамках ВПОДК.

Политика управления рисками НКО и содержит условия необходимые для эффективной организации и успешного применения процедур оценки достаточности капитала, а именно:

- обеспечение на уровне организационной структуры НКО разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими;
- осуществление в НКО независимой агрегированной оценки подверженности НКО всем значимым для нее видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении НКО капиталом;
- наличие в НКО системы управления рисками, охватывающей не только рыночный, операционный риски, но и иные виды рисков, которые сами по себе не являются значимыми, но в сочетании с другими рисками НКО могут привести к значимым потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск, регуляторный риск и так далее;
- участие Совета Директоров в разработке, утверждении и контроле за применением ВПОДК в НКО.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК.

Дополнительно НКО продолжает работу над развитием системы управления рисками, процедур управления рисками и капиталом в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации, с учетом стандартов группы PayPal.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале НКО выделяет риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

При определении совокупного объема необходимого капитала НКО использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 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» (далее «Инструкция 137-И»), а также Положением Банка России № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее «Положение № 646-П») для оценки достаточности собственных средств (капитала) НКО.

НКО поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций. НКО определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом НКО в разрезе значимых рисков, которым подвержена НКО. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей.

НКО осуществляет постоянный мониторинг минимальных значений нормативов, чтобы обеспечить точное выполнение существующих нормативов.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью регулярных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Председателем Правления и Главным бухгалтером, Службой управления рисками НКО.

Результаты контроля лимитов включаются в отчетность НКО, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, Правлению НКО, руководителям подразделений НКО, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Информация об изменениях в политике НКО по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

Общая сумма капитала по состоянию на 1 апреля 2019 г. составила 518 512 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 512 840 тыс. руб.).

Значение норматива достаточности капитала на 1 апреля 2019 г. составило 14,51% (на 1 января 2019 г.: 14,8%).

По состоянию на 1 апреля 2019 г. норматив ликвидности составил 107,3% (по состоянию на 1 января 2019 г. – 108,3%). Согласно Положению Банка России № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», НКО должна депонировать обязательные резервы в размере не менее 5% от ее резервируемых обязательств перед клиентами в рублях и 8% от ее резервируемых обязательств перед клиентами в других валютах.

В течение 1 квартала 2019 НКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

В расчет капитала, согласно требованиям действующего законодательства, включены следующие инструменты (дата начала действия требований – 1 января 2014 г.):

- основной капитал (в т.ч. Базовый капитал) по состоянию на 1 апреля 2019 г. составил 382 355 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 382 355 тыс. руб.);
- уставный капитал НКО по состоянию на 1 апреля 2019 г. составил: 18 000 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 18 000 тыс. руб.);
- резервный фонд НКО, сформированный за счет прибыли предшествующих лет по состоянию на 1 апреля 2019 г. составил 900 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 900 тыс. руб.);
- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, по состоянию на 1 апреля 2019 г. составила 363 455 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 363 455 тыс. руб.).

Согласно форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», по итогам 1 квартала 2019 г. НКО получила прибыль в сумме 5 672 тыс. руб. (1 квартал 2018 г.: убыток в объеме 5 508 тыс. руб.).

Прибыль, полученная за 1 квартал 2019 г., включена в состав дополнительного капитала.

При этом в соответствии с методологией расчета формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» у НКО зафиксирована прибыль за предществующий 2018г. в сумме 130 485 тыс. руб., данные о которой на 1 апреля 2019 г. не подтверждены аудиторской организацией, подлежащая включению в дополнительный капитал.

Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению № 646-П (нематериальные активы) по состоянию на 1 апреля 2019 г. составили 0 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 0 тыс. руб.).

5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у НКО, но недоступные для использования по состоянию на 1 апреля 2019 г., а также на 1 января 2019 г. отсутствовали.

Поскольку основная деятельность НКО определяется одним хозяйственным сегментом, дополнительная расшифровка к отчету о движении денежных средств не приводится.

6. Информация о системе управления рисками

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «ПэйПал РУ» за 1 квартал 2019 г. раскрывается в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

6.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Стратегия развития НКО разрабатывается на срок 2 года, и утверждается Советом директоров. В случае необходимости в стратегию могут вносится соответствующие изменения, с последующим утверждением на Совете директоров.

НКО обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление об НКО, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у НКО убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством НКО как минимальный.

НКО определяет процедуры управления рисками в Политике управления рисками НКО. НКО оценивает следующие виды рисков как значимые: операционный риск, рыночный риск, риск ликвидности, кредитный риск.

НКО осуществляет управление всеми значимыми для НКО видами рисков, которые выявляются в результате ежегодной процедуры идентификации и оценки существенности рисков.

Система управления рисками является частью общей системы управления НКО и направлена на обеспечение устойчивого развития НКО.

Целями создания системы управления рисками НКО являются обеспечение стабильности финансовых результатов НКО, достижение целевых ориентиров, предусмотренных стратегией развития НКО, и применение системного подхода при принятии долгосрочных и текущих управленческих решений.

НКО постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В этой связи осуществляется последовательное внедрение и усовершенствование методов и процессов управления рисками.

Политика управления рисками НКО нацелена на управление рисками НКО, которое включает в себя выявление, оценку, мониторинг, контроль и предоставление отчетности по рискам, которым подвержена НКО. В целях осуществления мониторинга установлены лимиты на уровень рисков и соответствующие контроли, которые позволяют снизить уровень остаточного риска. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых услуг и появляющейся лучшей практики.

Организация и координация управления рисками является важным направлением корпоративного управления НКО и кроме участия в системе управления рисками Совета Директоров и исполнительных органов НКО предусматривает:

- систему сбора, обработки и доведения до органов управления НКО соответствующей информации обо всех значимых для НКО рисках; и
- эффективное функционирование подразделений, ответственных за координацию управления рисками, связанными с деятельностью НКО.

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- установление лимитов (допустимых уровней) рисков для всех видов значимых рисков;
- развитие системы мониторинга и информационной поддержки процесса управления рисками;
- развитие организационной инфраструктуры управления рисками.

Регулярно все риски оцениваются Службой Управления Рисками НКО совместно с вовлечением руководителей заинтересованных подразделений. Отчет о значимых рисках и о методах снижения предоставляется вниманию Правления НКО для последующего ежеквартального утверждения на Совете Директоров НКО.

В соответствии с внутренними документами НКО, утвержденным Советом Директоров НКО, работники и руководители всех внутренних департаментов НКО, вовлеченных в процесс управления рисками в рамках текущей деятельности информируют Службу управления рисками НКО и руководство НКО о выявленных новых рисках, результатах их оценки и контроля.

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования НКО, то есть результаты

выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) НКО в качестве основы для оценки необходимого НКО размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. В процессе формирования стратегии развития ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности НКО, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Как часть ВПОДК НКО проводится стресс-тестирование не реже одного раза в год в форме анализа сценариев для всех значимых рисков с целью оценки потерь от исключительных, негативных, но потенциально возможных событий, которые могут привести к реализации таких рисков. НКО считает риск значимым, если оценка потенциальных потерь от данного риска составляет не менее 5% от собственных средств НКО. Результаты стресс-тестирования используются для оценки потенциального влияния от реализации рисков, информирования руководства НКО о потенциальном эффекте от воздействия данных рисков на НКО и для определения достаточности капитала для покрытия рисков.

Процедура и методология стресс-тестирования приведена в Процедуре стресс-тестирования в рамках ВПОДК.

Управление риском представляет собой его предотвращение, уменьшение, передачу или принятие.

- Предотвращение заключается в том, что избегаются операции, приводящие к возникновению (повышению) риска. Оно может представлять собой отказ от предоставления какого-либо продукта или от распространения своей деятельности на другой регион. Применяется в случае, когда затраты на его предотвращение выше, чем прибыль от принятого риска;
- Принятие – принятие риска с учетом возможной выгоды, то есть отсутствие действий, направленных на снижение возможности наступления или влияния (степени влияния) риска. Для принятия может потребоваться дополнительный анализ и одобрение Правления и Совета директоров, в том числе юристов, работников финансового департамента (включая анализ с привлечением службы внутреннего контроля или внешних консультантов).

  НКО использует систему пороговых лимитов риска, что позволяет обеспечить соответствие профиля рисков приемлемому уровню риска, эффективную организацию управления рисками, необходимую прозрачность информации о рисках, недостатках и их решениях в рамках НКО.
- Уменьшение – снижение возможности наступления или влияния (степени влияния) риска посредством соответствующих изменений в процессах, установления систем контроля и мониторинга (например, разработка процедур совершения операций, порядок разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям, развитие систем автоматизации банковских технологий и информационной безопасности для защиты информации).
- Передача – снижение возможности возникновения или влияния (степени влияния) риска посредством передачи или иного разделения части риска. К этому методу относится страхование, хеджирование, аутсорсинг и включение в соглашения определенных условий.

В процессе управления рисками и достаточностью капитала принимают участие следующие коллегиальные органы и подразделения НКО:

- Совет директоров;
- Правление;
- Служба по управлению рисками;
- Финансовый Департамент;
- Служба внутреннего контроля;
- Юридический Департамент.

НКО обеспечивает распределение между внутренними департаментами НКО функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного внутреннего департамента. В НКО создана Служба управления рисками, которая осуществляет свои функции на постоянной основе.

НКО определяет задачи и полномочия подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков НКО и управлением рисками. В НКО создана Служба управления рисками, которая осуществляет свои функции на постоянной основе.

Руководитель Службы управления рисками находится в непосредственном подчинении Председателя Правления НКО. Руководитель Службы управления рисками НКО координирует и контролирует работу по управлению рисками с вовлечением всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками.

Совет директоров определяет приоритетные направления политики НКО в сфере управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и капиталом, в том числе:

- утверждение внутренних политик по ВПОДК и управлению рисками, а также их результаты;
- одобрение риск-аппетита (приемлемого уровня риска), в том числе перечня значимых рисков, лимитов, КИР и уровней капитала;
- рассмотрение отчетов по рискам (в том числе результатов выявления, оценки, мониторинга и контроля рисков) и другой информации по вопросам и недостаткам в области управления рисками;
- надзор за соответствием действий НКО внутренним документам, описывающим процедуру управления рисками;
- контроль за управлением существенными (значимыми) рисками и капиталом;
- учет результатов внутреннего и внешнего аудита в отношении вопросов управления рисками;
- утверждение требуемого размера внутреннего капитала в соответствии с ВПОДК (с учетом уровня риска и лимитов по рискам);
- утверждение мер, которые должны быть приняты в случае превышения лимитов риск-аппетита (в том числе лимита на совокупный риск).

Совет директоров осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками, рассматривает внутреннюю отчетность по управлению рисками и контролю за уровнем достаточности капитала.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками и капиталом, организует процесс управления рисками в НКО, в том числе:

- осуществляет надзор за надлежащим доведением до сведения работников и исполнением политик и процедур в целях управления рисками;
- регулярно, не реже одного раза в квартал, предоставляет результаты управления рисками Совета директоров НКО;
- проводит оценку соответствия внутренних документов НКО, описывающих порядок управления рисками, ситуации на рынке, характеру, спектру и масштабам операций НКО и доведение информации до сведения Совета директоров;
- рассматривает отчеты по рискам, предоставленные Руководителем Службы управления рисками о потенциальных изменениях уровня рисков и контрольных мерах по смягчению их влияния;
- осуществляет надзор за принятием мер/выполнением плана действий в случае превышения установленных значений лимитов (приемлемого уровня рисков, риск-аппетита) и КИРов, предоставляет информацию Совету директоров.

Служба управления рисками представляет собой Вторую линию защиты и функционирует независимо от подразделений и централизованных функций. Обязанности СУР включают в себя разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование системы управления рисками НКО, осуществление идентификации, оценки и мониторинга финансовых и нефинансовых рисков, в том числе:

- контроль за надлежащей реализацией стратегии, политик, процедур и инструкций НКО в части управления рисками;
- осуществление независимого контроля и анализа профиля рисков;
- регулярное и надлежащее информирование Правления с дальнейшей эскалацией Совету директоров информации о выявленных рисках и нарушениях лимитов;
- надзор за соответствием установленных лимитов требованиям обязательных нормативов Банка России и риск-аппетиту НКО;
- обеспечение соответствия деятельности НКО по управлению рисками и капиталом требованиям внутренних документов НКО;
- разработку, реализацию и обновление Политик, Процедур и Инструкций по управлению рисками;
- предоставление экспертных консультаций по управлению рисками и соответствующей предметной области Подразделениям и Централизованным функциям при управлении рисками;
- коммуникация и составление отчетов в рамках системы управления рисками и по вопросам, связанным с рисками;
- выявление стратегических Рисков и целей, связанных с комплаенс;
- информирование о результатах и тенденциях в области управления рисками Совета директоров и Правления;
- выявление присущих и новых рисков, в том числе обязательств и изменений в требованиях применимого законодательства;
- оценка рисков и мониторинг уровня рисков.

Финансовый Департамент осуществляет ежедневный расчет и контроль обязательных нормативов, валютной позиции, внутренних лимитов и лимитов, установленных действующим законодательством.

Служба внутреннего контроля проводит проверку полноты применения и эффективности принятой в НКО методологии оценки рисков и процедур управления рисками, осуществляет контроль за соответствием системы управления рисками требованиям Банка России, информирует руководство НКО о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках. Служба внутреннего контроля выполняет:

- осуществление внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами, регламентирующими деятельность подразделений соответствующими требованиями законодательства (Положением Банка России № 242-П);
- мониторинг изменений в законодательстве РФ и надзор за соблюдением всех применимых законов и нормативных правовых актов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- учет выявленных нарушений при управлении рисками;
- контроль за реализацией планов действия при закрытии аудиторских замечаний и предоставление СУР актуальной информации для оценки остаточных рисков;
- наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности НКО, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за выполнением решений по совершенствованию системы внутреннего контроля НКО.

Служба внутреннего аудита представляет собой третью линию защиты, предоставляя Совету директоров независимую и объективную оценку баланса между управлением рисками и достижением целей бизнеса, а также помогая Совету директоров в выполнении своих надзорных функций. СВА отвечает за проведение периодических проверок системы управления рисками.

Юридический Департамент организует управление правовым риском и риском потери деловой репутации, предоставляет юридические инструкции и консультации подразделениям НКО. Юридический департамент отвечает за постоянное и своевременное рассмотрение и утверждение всех существующих, новых и изменившихся обязательств, требований законодательства в сопоставлении с продуктами и оказываемыми услугами.

Описание порядка информирования Правления и Совета Директоров НКО в рамках системы управления рисками и капиталом, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержена НКО, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в отношении каждого из значимых рисков.

Внутренняя отчетность по рискам формируется на ежемесячной, ежеквартальной и годовой основе и предоставляется на рассмотрение Правления и Совета Директоров, не реже чем в раз в квартал. Данная отчетность включает в себя основные данные об объемах принятых рисков в разрезе видов рисков, информацию о требованиях к капиталу и прогноз потребности в капитале в обозримом периоде.

В течение 1 квартала 2019 и 2018 гг. НКО соблюдала требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России №137-И.

Также в течение 1 квартала 2019 и 2018 гг. НКО соблюдала следующие требования к капиталу:

- поддержание уровня собственных средств, достаточных для выполнения норматива Н1.3;
- поддержание объема собственных средств на уровне, превышающим уставный капитал НКО;
- иные пруденциальные требования, установленные в нормативных актах Банка России.

Нарушений в 1 квартале 2019 г. выявлено не было, требования выполняются НКО в полном объеме.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта далее.

6.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск для доходов НКО, проистекающий из невыполнения должником условий какого-либо договора или иного невыполнения согласованных действий. НКО не предоставляет кредитов своим клиентам. Таким образом, кредитный риск возникает только в результате размещения средств на корреспондентских счетах или за счет дебиторской задолженности.

НКО не предоставляет кредитов своим клиентам. Таким образом, подверженность кредитному риску существует в связи с размещением средств на корреспондентских счетах и дебиторской задолженностью.

В целях мониторинга кредитного риска СУР составляет регулярные отчеты с результатами оценки кредитного риска по контрагентам (профессиональные суждения), на основании которых делает вывод о соответствии текущего уровня кредитного риска установленному внутреннему лимиту. Вся информация о значимых рисках в отношении контрагентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Совета директоров.

Оценка кредитоспособности контрагентов осуществляется на основе оценки финансового положения контрагентов, выполнения ими обязательств перед НКО в рамках существующих договоров предоставления услуг, а также иных существенных факторов, связанных с деятельностью контрагентов. Данная оценка проводится в соответствии с Процедурой

формирования резервов на возможные потери НКО.

Ежегодно в рамках процедуры ВПОДК СУР осуществляет стресс-тестирование достаточности капитала с учетом оценок кредитных рисков контрагентов.

Оценка финансового положения контрагентов проводится в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П») в контексте процесса определения резервов под кредитные риски. Результаты оценки кредитного риска НКО приведены в настоящей Пояснительной записке.

Общая информация о величине кредитного риска

По состоянию на 1 апреля 2019 г. требования к кредитным организациям составили 2 218 899 тыс. руб., требования к юридическим лицам составили 1 554 983 тыс. руб., прочие активы составили 8 289 тыс. руб.

Ниже приведена детальная расшифровка требований к кредитным организациям с учетом международных рейтингов Fitch. При данной оценке НКО рассматривает рейтинги по банковским группам в целом.

(в тысячах российских рублей)	**1 апреля 2019 г.**	**1 января 2019 г.**
Банки с рейтингом от BBB- до BBB+	2 106 949	1 782 319
Итого средства в кредитных организациях	**2 106 949**	**1 782 319**

В связи с тем, что НКО не является банком и не входит в банковскую группу, расчет требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, согласно требованиям Инструкции Банка России № 180-И и Положению Банка России № 509-П не распространяется на НКО. НКО использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 15 сентября 2011 г. № 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».

Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков», не применима к НКО, поэтому НКО не рассчитывает распределении активов по группам риска.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. реструктурированные финансовые активы и финансовые активы с просроченными сроками погашения в НКО отсутствуют.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. по другим статьям бухгалтерского баланса НКО реструктурированной и просроченной задолженности также не было.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 611-П по состоянию на 1 апреля 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)	**I категория качества**	**II категория качества**	**V категория качества**	**Итого активы**
Средства в кредитных организациях, в том числе	**2 106 949**	**-**	**-**	**2 106 949**
- Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	2 106 949	-	-	2 106 949
Прочие активы, в том числе:	**118 640**	**1 554 983**	**2 534**	**1 676 157**
- Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	112 885	1 554 983	-	1 667 868

- Прочая дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	5 755	-	2 534	8 289
Итого активы	**2 225 589**	**1 554 983**	**2 534**	**3 783 106**

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе 5.2.5 данной Пояснительной информации.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 611-П по состоянию на 1 января 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)	I категория качества	II категория качества	V категория качества	Итого активы
Средства в кредитных организациях, в том числе	**1 782 319**	**-**	**-**	**1 782 319**
- Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 782 319	-	-	1 782 319
Прочие активы, в том числе:	**144 150**	**1 771 613**	**3 006**	**1 918 769**
- Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	144 150	1 771 613	-	1 915 763
- Прочая дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	-	-	3 006	3 006
Итого активы	**1 926 469**	**1 771 613**	**3 006**	**3 701 088**

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов (видам экономической деятельности) контрагентов по состоянию на 1 апреля 2019 г. представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	Банки	Операторы услуг платежной инфраструктуры	Всего
Средства в кредитных организациях	2 106 949	-	**2 106 949**
Прочие финансовые активы	112 885	1 554 983	**1 667 868**
Итого	**2 219 834**	**1 554 983**	**3 774 817**

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов (видам экономической деятельности) контрагентов по состоянию на 1 января 2019 г. представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	Банки	Операторы услуг платежной инфраструктуры	Всего
Средства в кредитных организациях	1 782 319	-	**1 782 319**
Прочие финансовые активы	144 150	1 771 613	**1 915 763**
Итого	**1 926 469**	**1 771 613**	**3 698 082**

Информация о распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности НКО (бизнес подразделениям) не приводится, поскольку основная деятельность НКО определяется одним хозяйственным сегментом.

У НКО отсутствуют ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности, а также долговые ценные бумаги и условные обязательства кредитного характера.

У НКО отсутствуют активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные НКО в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение 590-П») и Положением 611-П.

У НКО отсутствует ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта.

Методы снижения кредитного риска

НКО не применяет инструменты снижения кредитного риска в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 483-П в связи с отсутствием ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также долговых ценных бумаг.

Таким образом, раскрытие информации о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов не приводится.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В связи с тем, что НКО не является банком и не входит в банковскую группу, расчет кредитного риска с применением стандартизированного подхода в целях определения требований к капиталу, согласно требованиям Инструкции Банка России № 180-И и Положению Банка России № 509-П не производится.

НКО использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 15 сентября 2011 г. № 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». Таким образом, раскрытие информаци о кредитном риске в соответствии со стандартизированным подходом не приводится.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. требования к кредитным организациям составили 2 219 834 тыс. руб., требования к юридическим лицам составили 1 554 983 тыс. руб., прочие активы составили 8 289 тыс. руб.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта не рассчитываются НКО в связи с тем, что Указание от 6 августа 2015 г. № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» не применимо к НКО.

Информация о политике и процедурах по управлению кредитным риском контрагента, применяемых в НКО, включая информацию о системе лимитов, инструментов, используемых НКО в целях снижения кредитного риска контрагента раскрывается в Политике управления рисками НКО и Процедуре формирования резервов на возможные потери в НКО.

НКО не применяет ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, и соответствующая информация НКО не раскрывается. НКО рассчитывает

величину кредитного риска в соответствии с требованиями Положений № 611-П и № 590-П, а также на основе результатов стресс-тестирования, рассчитываемых на ежегодной основе.

Информация о распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности НКО (бизнес подразделениям) не приводится, поскольку основная деятельность НКО определяется одним хозяйственным сегментом.

6.3. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск уменьшения доходов и капитала вследствие изменений рыночных цен (курсов акций и товарных цен), валютных курсов и процентных ставок, оказывающих влияние на портфель финансовых инструментов.

НКО определяет соответствующие рыночные риски при запуске новых продуктов. Решение о вводе нового продукта принимается на основании уровня оценки соответствующих рыночных рисков.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя НКО риска на допустимом уровне, определенном НКО в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала НКО посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям НКО, связанным с принятием рыночного риска.

Состав и периодичность отчетов о рыночном риске НКО, а также порядок информирования Совета Директоров и Правления НКО о размере принятого НКО рыночного риска описывается в Политике управления рисками НКО.

НКО подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. НКО устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Общая информация о величине рыночного риска на основе внутренних моделей

НКО не раскрывает информацию о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И и Положением Банка России № 511-П в связи с тем, что требования Инструкции Банка России 180-И не являются обязательными в части расчета рыночного риска для НКО.

НКО руководствуется методологией Банка России, установленной Инструкцией Банка России от 15 сентября 2011 г. № 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».

Для количественной оценки рыночного риска используются нормы Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». НКО также оценивает рыночный риск на основе стресс-тестирования, проводимого не реже, чем раз в год.

6.4. Процентный риск

НКО не подвержена процентному риску ввиду отсутствия активов или обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки (т. е. проценты не выплачиваются по остаткам денежных средств клиентов, на текущие счета в финансовых учреждениях не начисляются проценты, НКО не предоставляет и не привлекает кредиты). Таким образом изменение процентных ставок не имеет влияния на финансовый результат и капитал НКО в разрезе видов валют.

6.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности включает в себя:

- риск невыполнения финансовых обязательств со стороны НКО при наступлении срока, потенциально в связи с невозможностью конвертировать активы в наличные без ущерба для капитала и/или дохода в связи с недостаточным числом покупателей или неэффективным рынком;
- риск неспособности НКО поддерживать необходимую ликвидность для покрытия как плановых, так и внеплановых денежных потоков в целях удовлетворения краткосрочных и долгосрочных финансовых обязательств без ущерба для повседневной деятельности или финансового состояния НКО;
- риск, связанный с поддержанием достаточного уровня капитала, необходимого для покрытия ожидаемых и непредвиденных потерь и поддержания достаточного уровня ликвидности для выполнения долгосрочных и краткосрочных финансовых обязательств.

Политика управления рисками НКО содержит порядок управления риском ликвидности, включая информацию об установленных лимитах показателей ликвидности.

Положение Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями не распространяет свое действие на НКО, по причине отсутствия у НКО статуса системно значимой кредитной организации.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям. НКО подвержена риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов. НКО не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

НКО поддерживает достаточный уровень капитала необходимого для покрытия ожидаемых и непредвиденных потерь и поддержания достаточного уровня ликвидности для выполнения долгосрочных и краткосрочных финансовых обязательств.

НКО осуществляет оценку и мониторинг риска ликвидности в соответствие с Инструкцией Банка России № 137–И от 15 сентября 2011 г. «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».

НКО осуществляет ежедневный мониторинг норматива ликвидности и достаточности собственных средств с установленными лимитами Банка России и с внутренними лимитами, которые утверждаются Советом Директоров НКО.

НКО выделяет следующие признаки потенциально неблагоприятной ситуации в сфере ликвидности:

- стабильное уменьшение норматива достаточности собственных средств (Н1.3) и норматива ликвидности (Н15.1) и достижение внутреннего лимита, утвержденного Советом директоров;
- в случае, если недостаток ликвидности признается более длительным по своей природе, НКО запросит у акционеров НКО вклад в имущество;
- другие признаки возможного дефицита ликвидности.

При управлении ликвидностью НКО обеспечивает наличие денежных средств и ликвидных активов в размере, позволяющем НКО в любой момент времени исполнить текущие и будущие финансовые обязательства, как в нормальных, так и в стрессовых условиях, в любой валюте.

Для выполнения вышеприведенных правил НКО предпринимает следующие действия:

- НКО в любой момент времени поддерживает норматив ликвидности на уровне, превышающем минимальный порог, установленный регулирующим органом (>100%) и внутренний лимит, утверждаемый Советом директоров;
- все нарушения лимитов и причины их возникновения сообщаются Правлению НКО для получения рекомендаций о возможных действиях (о принятии мер) по повышению уровня ликвидности НКО, например, обращению к участникам НКО с целью привлечения ликвидных средств с их стороны. Причины нарушения внутреннего лимита анализируются НКО;
- НКО не участвует в спекулятивной торговле финансовыми инструментами.

В число возможных мер по управлению риском ликвидности входят:

- получение вклада в имущество;
- привлечение краткосрочных кредитов;
- привлечение долгосрочных кредитов;
- сокращение либо приостановление проведения расходов.

В случае изменения бизнес-модели, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий НКО вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

Общая информация о величине риска ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с Политикой управления рисками НКО, внутренний лимит показателей ликвидности утверждается Советом директоров НКО.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств НКО по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**Итого**
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	311 078	311 078
в т.ч. обязательные резервы	*236 232*	*236 232*
Средства в кредитных организациях	2 106 949	2 106 949
Прочие финансовые активы	1 648 290	1 648 290
Итого финансовые активы	**4 066 317**	**4 066 317**
Средства кредитных организаций	683	683
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 307 740	3 307 740
Прочие финансовые обязательства	219 071	219 071
Итого финансовые обязательства	**3 527 494**	**3 527 494**
Чистый разрыв ликвидности на 1 апреля 2019 г.	**538 823**	**538 823**

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств НКО по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**Итого**
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	289 224	289 224
в т.ч. обязательные резервы	*214 378*	*214 378*
Средства в кредитных организациях	1 782 319	1 782 319
Прочие финансовые активы	1 898 047	1 898 047
Итого финансовые активы	**3 969 590**	**3 969 590**
Средства кредитных организаций	208	208
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 184 098	3 184 098
Прочие финансовые обязательства	219 071	219 071
Итого финансовые обязательства	**3 403 377**	**3 403 377**
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2019 г.	**566 213**	**3 969 590**

6.6. Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск для доходов, обусловленный ненадлежащими или не выполнившими свою функцию внутренними контролями и процессами, персоналом, системами или внешними событиями, а также риск возникновения потерь, связанных со следующими событиями:

- нарушение законодательства Российской Федерации и/или нарушение внутренних процедур и правил НКО;
- несоответствие внутренних правил НКО, определяющих порядок и процедуры операций с денежными средствами без открытия банковских счетов и иных банковских операций, с типом или масштабом деловых операций НКО или законодательством Российской Федерации;
- сбой и/или неисправность информационных систем или технического оборудования и/или неадекватность их функциональных возможностей с учетом типа или масштаба операций НКО;
- недостаточная квалификации работников НКО;
- прочее.

Для выявления новых и подтверждения имеющихся операционных рисков используется процедура самооценки, которая осуществляется ежегодно, или при появлении новых продуктов/ бизнес-операций, или при существенном изменении уровня риска, путем включения информации в соответствующие отчеты.

Принятая в НКО политика управления рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности НКО, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства НКО. Для операционных рисков также устанавливаются лимиты на размер операционных потерь.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 137-И и Положением № 646-П для НКО не рассчитывается.

Управление операционным риском приводится в Политике управления рисками НКО, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля операционного риска и

политику в области снижения риска и оценке эффективности процедуры управления операционным риском.

Состав и периодичность отчетов об операционном риске НКО, а также порядок информирования Совета директоров и Правления НКО о размере принятого НКО операционного риска указывается в Политике управления рисками НКО.

В контексте оценки операционного риска НКО определяет вероятность наступления (реализации) событий операционного риска, которые могут привести к потенциальным убыткам, а также сумму потенциальных убытков (уровень операционного риска).

Оценка рисков производится с учетом действий по их контролю и имеющихся механизмов реагирования, призванных ограничить/свести к минимуму влияние и вероятность возникновения риска (то есть оценивается так называемый остаточный риск).

Мониторинг операционных рисков осуществляется путем анализа данных об операциях НКО с целью выявления событий (действий), связанных с факторами операционного риска и ведущих к потерям для НКО (количества, частоты событий (действий) и объема ущерба).

Полученная при мониторинге операционного риска информация о потенциальных изменениях его уровня предоставляется соответствующим подразделениям и работникам НКО для принятия необходимых мер.

Для снижения уровня операционного риска НКО может выработать ряд мер, направленных на уменьшение вероятности событий или обстоятельств, приводящих к потерям из-за реализации операционного риска, и/или уменьшение (ограничение) величины таких потерь. В число таких мер могут входить:

- разработка процедур проведения операций (транзакций), процедур разделения полномочий и ответственности при проведении операций (транзакций), которые позволяют исключить (ограничить) вероятность операционного риска;
- осуществление мониторинга изменений в законодательстве РФ и требованиях регулирующих органов.
- осуществление контроля за соблюдением установленных процедур;
- разработка автоматизированных систем и систем информационной безопасности;
- страхование, в том числе персональное страхование (страхование работников от несчастных случаев и травм).

6.7. Валютный риск

Риск потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов валют при наличии у НКО открытых позиций в иностранных валютах. Валютный риск может проистекать из следующего:

- возможное несоответствие между валютой нашего актива и валютой обязательств перед клиентами;
- несоответствие между выручкой и затратами: комиссия за операцию может взиматься не в рублях, а в другой валюте. Эти позиции обычно погашаются в течение одного рабочего дня;
- ставка обмена валюты, предложенная клиенту: НКО несет обязательства перед клиентами при использовании внутреннего обменного курса валюты.

Оценка валютного риска в НКО происходит на ежедневной основе в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее «Инструкция 178-И»). Мониторинг валютного риска осуществляется ежедневно, определяя соответствие пороговым значениям, установленным Инструкцией 178-И, а также установленным внутренним лимитам НКО.

Таким образом для оценки и контроля валютных рисков НКО использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций НКО стремится ограничить уровень

принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО по состоянию на 1 апреля 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	311 078	-	311 078
в т.ч. обязательные резервы	-	-	*236 232*	-	*236 232*
Средства в кредитных организациях	1 222 313	108 170	754 484	21 982	2 106 949
Прочие финансовые активы	816 394	162 993	646 171	22 732	1 648 290
Итого финансовые активы	**2 038 707**	**271 163**	**1 711 733**	**44 714**	**4 066 317**
Средства кредитных организаций	-	-	683	-	683
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 011 111	271 682	973 747	51 200	3 307 740
Прочие финансовые обязательства			219 071		219 071
Итого финансовые обязательства	**2 011 111**	**271 682**	**1 193 501**	**51 200**	**3 527 494**
Нетто-позиция	**27 596**	**(519)**	**518 232**	**(6 486)**	**538 823**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО по состоянию на 1 января 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	289 224	-	289 224
в т.ч. обязательные резервы	-	-	*214 378*	-	*214 378*
Средства в кредитных организациях	1 311 736	118 191	329 358	23 034	1 782 319
Прочие финансовые активы	581 390	134 047	1 154 151	28 459	1 898 047
Итого финансовые активы	**1 893 126**	**252 238**	**1 772 733**	**51 493**	**3 969 590**
Средства кредитных организаций	-	-	208	-	208
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 889 224	251 752	992 446	50 676	3 184 098
Прочие финансовые обязательства			219 071		219 071
Итого финансовые обязательства	**1 889 224**	**251 752**	**1 211 725**	**50 676**	**3 403 377**
Нетто-позиция	**3 902**	**486**	**561 008**	**817**	**566 213**

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения НКО, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2019 г.	1 января 2019 г.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	5 519	780
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(103)	97

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019г. имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

6.8. Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу Российская Федерация. Наличные денежные средства, и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, отнесены в графу Российская Федерация.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств НКО по состоянию на 1 апреля 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Сингапур	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	311 078	-	311 078
в т.ч. обязательные резервы	*236 232*	-	*236 232*
Средства в кредитных организациях	2 106 949	-	2 106 949
Прочие финансовые активы	109 505	1 538 785	1 648 290
Итого финансовые активы	**2 527 532**	**1 538 785**	**4 066 317**
Средства кредитных организаций	683	-	683
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 307 740	-	3 307 740
Прочие финансовые обязательства	-	219 071	219 071
Итого финансовые обязательства	**3 308 423**	**219 071**	**3 527 494**

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств НКО по состоянию на 1 января 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Сингапур	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	289 224	-	289 224
в т.ч. обязательные резервы	*214 278*	-	*214 378*
Средства в кредитных организациях	1 782 319	-	1 782 319
Прочие финансовые активы	144 160	1 753 887	1 898 047
Итого финансовые активы	**2 215 703**	**1 753 887**	**3 969 590**
Средства кредитных организаций	208	-	208
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 184 098	-	3 184 098
Прочие финансовые обязательства	-	219 071	219 071

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Сингапур	Итого
Итого финансовые обязательства	**3 184 306**	**219 071**	**3 403 377**

7. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО и данных отчетности, представляемой НКО в Банк России в целях надзора

НКО не образует и не состоит в банковской группе (банковском холдинге), таким образом отсутствуют различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации.

8. Информация об операциях со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами. Указанные операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

К связанным сторонам НКО относятся:

а) участники, владеющие 2% и более акций НКО (см. Примечание 1);

б) ключевой управленческий персонал - руководители, ответственные заоперационное управление и контроль над деятельностью НКО: основной управленческий персонал (Председатель Правления, Заместиль Председателя Правления, члены Правления или лица их замещающие).

Согласно политике НКО, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с НКО сторонами по состоянию на 1 апреля 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)	Преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ
Требования по взаиморасчетам по операциям электронными денежными средствами (Примечание 5.1.5)	1 554 335
Обязательства по расчетам по прочим услугам (Примечание 5.1.7)	219 071

В составе обязательств по расчетам в таблице выше представлена кредиторская задолженность по договору с ПэйПал Пте. Лтд. за оказание услуг, связанных с международной системой обработки платежей, а также за Прочие услуги, вытекающие из данного договора.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 год:

(в тысячах российских рублей)	Преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ
Расходы по договору с ПэйПал Пте. Лтд. (Примечание 5.2.1)	612 674

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с НКО сторонами по состоянию на 1 января 2018 г.:

(в тысячах российских рублей)	Преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ
Требования по взаиморасчетам по операциям электронными денежными средствами (Примечание 5.1.5)	1 771 601
Обязательства по расчетам по прочим услугам (Примечание 5.1.7)	219 071

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	**Преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ**
Расходы по договору с ПэйПал Пте. Лтд. (Примечание 5.2.1)	551 082

9. Информация о выплатах основному управленческому персоналу НКО и о системе оплаты труда

Информация о системе оплаты труда содержит информацию о выплатах (вознаграждениях) лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО (далее – члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски).

По состоянию на 1 апреля 2019 г. численность Правления и иных работников, принимающих риски, составила 2 человека (на 1 апреля 2018 г.: 2 человека).

Общий размер вознаграждения, начисленного членам Правления и иным работникам, принимающим риски, в том числе включая неденежные вознаграждения, за 1 квартал 2019 г. (включая фиксированные и нефиксированные выплаты) составил 6 999 тыс. руб. (1 квартал 2018 г.: 11 494 тыс. руб.), в том числе сумма выплаченного нефиксированного вознаграждения членам Правления и иным работникам, принимающим риски, составила 0 тыс. руб. (1 квартал 2018 г.: 1 015 тыс. руб.).

Сумма страховых взносов, начисленная на выплаченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, за 1 квартал 2019 год составила 1 615 тыс. рублей (1 квартал 2018 г.: 2 061 тыс. руб.) в том числе взносы в Пенсионный Фонд Российской Федерации за 1 квартал 2018 г. составили 1 119 тыс. руб. (1 квартал 2018 г.: 1 428 тыс. руб.).

Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 19% (1 квартал 2018 г.: 27%).

Фиксированная часть оплаты труда – должностной оклад, доплаты и надбавки компенсационного и стимулирующего характера, установленные действующим законодательством и внутренними нормативными документами НКО, а также оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни, средний заработок за время нахождения в командировках, материальная помощь. Не включаются льготы в неденежной форме и страховые взносы во внебюджетные фонды.

Нефиксированная часть оплаты труда – премии, вознаграждение по итогам работы за год, единовременное поощрение, долгосрочное вознаграждение (выплачивается в денежной форме за результаты работы в 2019 году).

Выплаты выходных пособий в 1 квартале 2019 г. и 1 квартале 2018 г. в целом по НКО не производились.

За 1 квартал 2019 и 1 квартал 2018 г. выплат отсроченных вознаграждений членам Правления и иным работникам, принимающим риски, не было.

НКО не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Ниже указаны остатки по операциям и информация о выплатах вознаграждения членам Правления и иным работникам, принимающим риски:

(в тысячах российских рублей)	1 кв. 2019		1 кв. 2018	
	Расходы	**Начисленное обязательство**	**Расходы**	**Начисленное обязательство**
Краткосрочные вознаграждения:				
Вознаграждение основному управленческому персоналу (заработная плата, неиспользованный отпуск, взносы в фонды и прочие неденежные вознаграждения)	6 999	3 848	10 479	4 814
Вознаграждение основному управленческому персоналу (нефиксированная часть)	0	0	1 015	0
Итого	**6 999**	**3 848**	**11 494**	**4 814**

Компенсации основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, указана выше. В 1 кварталах 2019 и 2018 гг. оплата труда работникам НКО, включая работников, принимающих риски и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда работников.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в НКО и порядке направления в НКО предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в «Положении об оплате труда и льготах ООО НКО «ПэйПал РУ», а также в «Положении о премировании работников ООО НКО «ПэйПал РУ» учтены требования данной инструкции, в частности, определен порядок уплаты вознаграждений работникам НКО, осуществляющим управление рисками, а также работникам, принимающим риски. НКО использует систему количественных и качественных показателей в рамках системы оплаты труда.

Целями системы оплаты труда НКО являются:

- обеспечение финансовой устойчивости НКО;
- привлечение работников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых НКО операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- установление вознаграждения работников соразмерно результатам деятельности НКО и их вкладу в достижение данных результатов.

Совет директоров НКО рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Система оплаты труда ежегодно проходит оценку на предмет соответствия характеру и масштабу совершаемых НКО операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков посредством рассмотрения Советом директоров отчетов по вопросам совершенствования системы оплаты труда от внутренних подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, а также от работника, ответственного за мониторинг системы оплаты труда по назначению Совета директоров, и замечаний по системе оплаты труда, полученных от Банка России (в случае их наличия).

Мониторинг системы оплаты труда осуществляется на постоянной основе работником по назначению Совета директоров, который вносит свои предложения Совету директоров по совершенствованию системы оплаты труда не реже, чем раз в год (при наличии таких предложений).

Функции по подготовке решений совета директоров НКО по вопросам, организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, возложены на члена совета директоров НКО, который не является членом исполнительных органов НКО.

В 1 квартале 2019 г. Службой внутреннего аудита (СВА) проверка Политики в области управления кадрами, выплаты заработной платы и вознаграждений НКО не производилась.

Система оплаты труда работников, принимающих риски

К категории работников, осуществляющих функции принятия рисков, могут относятся работники, входящие в коллегиальный исполнительный орган, а также иные работники, принимающие риски.

Количество работников, принимающих риски, на 1 апреля 2019 г. составило 1 человек (1 апреля 2018 г.: 2 человека).

Оценка деятельности работников, принимающих риски, складывается из оценки количественных ключевых показателей эффективности (далее – «КПЭ»), позволяющих учитывать уровень принимаемых рисков, установленных для работников, а также индивидуальной оценки работника, которая включает в себя оценку руководителя по результатам выполнения текущих задач работника. Вес количественных КПЭ в оценке составляет 50%, вес индивидуальной оценки в оценке составляет 50%.

Для работников, принимающих риски, не менее 40% общего целевого размера вознаграждения составляет нефиксированная (переменная) часть оплаты труда до корректировок, которая состоит из краткосрочной премии и определяется на основе количественных и качественных КПЭ, а также зависит от уровня принимаемых рисков, занимаемой должности и уровня ответственности. Фактический размер краткосрочной премии будет зависеть от выполнения КПЭ и может быть скорректирован в зависимости от финансовых результатов НКО. Перечень КПЭ утверждается Советом директоров отдельно на ежегодной основе.

Корректировка размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы

Для работников, принимающим риски, начиная с января 2018 г., подлежит отсрочке (рассрочке) не менее 40% нефиксированной части оплаты труда.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

К категории работников, осуществляющих управление рисками, относятся работники следующих подразделений:

- подразделения, осуществляющие внутренний контроль; и
- подразделения, осуществляющие выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие и контроль за соблюдением указанных ограничений.

Количество работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, на 1 апреля 2019 г. составило 7 человек (1 апреля 2018г.: 6 человек).

Оценка деятельности работников, осуществляющих управление рисками, складывается из оценки качественных КПЭ, а также индивидуальной оценки работника, которая включает в себя оценку руководителя по результатам выполнения текущих задач работника. Вес качественных КПЭ в оценке составляет 50%, вес индивидуальной оценки в оценке составляет 50%.

Для работников, осуществляющих управление рисками, не более 50% общего целевого размера вознаграждения составляет нефиксированная (переменная) часть оплаты труда, которая состоит из краткосрочной премии и может быть выплачена на основании выполнения качественных КПЭ. Перечень КПЭ утверждается Советом Директоров отдельно на ежегодной основе.

НКО обеспечивает независимость фонда оплаты труда для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений, ответственных за принятие рисков, в отношении которых они осуществляют контрольные функции, поскольку премия таких работников зависит от выполнения качественных КПЭ, а не от количественных КПЭ, учитывающих финансовые результаты НКО и уровень принимаемых рисков. Качественные КПЭ для работников, осуществляющих управление рисками утверждаются Советом директоров на ежегодной основе.

Информация о выплатах вознаграждения работникам, принимающим риски, и работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2019 и за 1 квартал

2018 гг. представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	1 кв. 2019 Расходы	1 кв. 2019 Доля в общем объеме вознаграждений, %	1 кв. 2018 Расходы	1 кв. 2018 Доля в общем объеме вознаграждений, %
Краткосрочные вознаграждения: работникам, принимающим риски	4 265	11,4	7 361	18,6
в том числе нефиксированная часть	*0*	*0,0*	*87*	*4,8*
работникам, осуществляющим управление рисками	10 602	28,4	11 221	25,2
в том числе нефиксированная часть	*0*	*0,0*	*1 265*	*2,2*
Итого	**14 867**	**39,8**	**18 582**	**43,3**

10. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

НКО использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. у НКО не было финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

В таблицах ниже приведена информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости, но для которых информация о справедливой стоимости необходима к раскрытию.

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и обязательств на 1 апреля 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость: Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ					
Средства в кредитных организациях	2 106 949	-	2 106 949	-	2 106 949
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	74 846	-	74 846	-	74 846

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательные резервы на счетах в Банке России	236 232	-	236 232	-	236 232
Прочие финансовые активы	1 648 290	-	-	1 648 290	1 648 290
ИТОГО АКТИВОВ	**4 066 317**	**-**	**2 418 027**	**1 648 290**	**4 066 317**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	3 307 740	-	-	3 307 740	3 307 740
Прочие финансовые обязательства	219 071	-	-	219 071	219 071
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**3 526 811**	**-**	**-**	**3 526 811**	**3 526 811**

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и обязательств на 1 января 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ					
Средства в кредитных организациях	1 782 319	-	1 782 319	-	1 782 319
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	74 846	-	74 846	-	74 846
Обязательные резервы на счетах в Банке России	214 378	-	214 378	-	214 378
Прочие финансовые активы	1 898 047	-	-	1 898 047	1 898 047
ИТОГО АКТИВОВ	**3 969 590**	**-**	**2 071 543**	**1 898 047**	**3 969 590**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	3 184 098	-	-	3 184 098	3 184 098
Прочие финансовые обязательства	219 071	-	-	219 071	219 071
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**3 403 169**	**-**	**-**	**3 403 169**	**3 403 169**

Ниже описаны методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не учитываются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств НКО, приведенных в таблицах выше, приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения, вследсвие чего не требуется дополнительных суждений при определении справедливой стоимости данных финансовых активов и обязательств.

11. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

По состоянию на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. дебиторская и кредиторская задолженность НКО представлена взаимными требованиями НКО и ПэйПал Пте. Лтд. по договору об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей. На практике взаиморасчет по этому договору происходит с определенной периодичностью на основе взаимозачета требований и обязательств по определенной группе взаимных требований.

Под взаимозачет могут попадать следующие финансовые активы и обязательства:

- дебиторская задолженность в части сумм, подлежащих получению от клиентов для зачисления на счета по учету электронных денежных средств (счета PayPal), а также суммы, переводов электронных денежных средств без открытия счетов, поступившие от других операторов по переводу денежных средств Группы PayPal в пользу клиентов НКО.
- кредиторская задолженность, в части сумм, которые еще не переданы НКО оператору ПэйПал Пте. Лтд. по переводам электронных денежных средств без открытия банковских счетов, направленных другим операторам по переводу денежных средств Группы PayPal.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы, взаимо-зачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимо-зачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
				Финанс-овые инстру-менты	Полученное денежное обеспечение	
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)
Активы						
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 554 335	-	1 554 335	-	-	1 554 335
Итого активы, подлежащие взаимозачету	1 554 335	-	1 554 335	-	-	1 554 335
Обязательства						
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	219 071	-	219 071	-	-	219 071
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету	**219 071**	**-**	**219 071**	**-**	**-**	**219 071**

По состоянию на 1 января 2019 г. финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения составляли:

(в тысячах российских рублей)	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе (a)	Валовые суммы, взаимо-зачета, отраженные в бухгалтерском балансе (b)	Нетто-сумма после выполнения взаимо-зачета, отраженная в бухгалтерском балансе (c) = (a) - (b)	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе: Финанс-овые инстру-менты (d)	Полученное денежное обеспечение (e)	Чистая сумма риска (c) - (d) - (e)
Активы						
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 771 601	-	1 771 601	-	-	1 771 601
Итого активы, подлежащие взаимозачету	1 771 601	-	1 771 601	-	-	1 771 601
Обязательства						
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	219 071	-	219 071	-	-	219 071
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету	**219 071**	**-**	**219 071**	**-**	**-**	**219 071**

ВРИО Председателя Правления _____ Абрамов А. В.

Главный бухгалтер _____ Савинкова О. Ю.

16 мая 2019 г.