

Банковская отчетность		
Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер
		((/порядковый номер))
45	117216129	3517

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2018 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Праймал ру"
/ ООО НКО "Праймал ру"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047, Москва, Бутырский вал, 10

Код формы по ОКУД 0409806

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Квартальная (Годовая)	
			Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	237252	202677
12.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	176560	145162
13	Средства в кредитных организациях	1.4.1.5	1840659	1284219
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность		0	0
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	1.4.1.4	2565	111
19	Отложенный налоговый актив	1.4.1.2	14110	13617
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.3	19054	21393
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	1.4.1.4	854396	1367302
113	Всего активов	1.4.1	2968036	2889319
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
115	Средства кредитных организаций	1.4.1.6	404	903
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.6	2440811	2212942
116.1	Вкладам (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118	Выпущенные долговые обязательства		0	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1.4.1.7	0	434
120	Отложенные налоговые обязательства		0	0
121	Прочие обязательства	1.4.1.7	22345	292685
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
123	Всего обязательств	1.4.1	2463560	2506964
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	1.4.1.9	18000	18000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд	1.4.1.9	900	900
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0

132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	1.4.1.9	300000	180000
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1.4.1.9	183455	165129
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4.1.9	2121	18326
135	Всего источников собственных средств	1.4.1	504476	382355
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Возвратные обязательства кредитной организации		0	0
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

28.08.2018

Абрамов А.В.

Савинкова О.Ю.

Туркина Д.Е.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер /порядковый номер	
145	17216129	3517

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2018 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПэйПал ру"
/ ООО НКО "ПэйПал ру"

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

Код формы по ОКУД 0403807

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
11	Процентные доходы, всего, в том числе:			
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		0	0
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		0	0
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	0
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной (и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		0	0
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.4.2.5		
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.4.2.3	219309	102347
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		180	-282
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
114	Комиссионные доходы	1.4.2.1	0	0
115	Комиссионные расходы	1.4.2.1	1257524	1187282
116	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		204375	205843
117	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям	1.4.2.5	0	0
119	Прочие операционные доходы	1.4.2.2	0	0
120	Чистые доходы (расходы)	1.4.2	5337	1687
121	Операционные расходы	1.4.2.2	1277975	1085191
122	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4.2	1260133	1057846
123	Возмещение (расход) по налогам	1.4.2.4	17842	27345
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1.4.2.5	15721	13911
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		2121	13434
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4.2.5	2121	13434

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
11	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4.2.5		
12	Прочий совокупный доход (убыток)		2121	13434
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
110	Финансовый результат за отчетный период	1.4.2.5	2121	13434

ВРИО Председателя Правления

Абрамов А.В.

Главный бухгалтер

Савинкова О.Ю.

Заместитель главного бухгалтера

Туркина Д.Е.

28.08.2018



Банковская отчетность		
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКТО)	по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
145	17216129	3517

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2018 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПэйПал Ру"
/ ООО НКО "ПэйПал Ру"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
125047, Москва, Бутырский вал, 10

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1.4.1.9				
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1.4.1.9	18000.0000	18000.0000	24	
1.2	привилегированными акциями		18000.0000	18000.0000	24	
12	Нераспределенная прибыль (убыток):	1.4.3	0.0000	0.0000		
12.1	прошлых лет	1.4.3.	363455.0000	240130.0000	33	
12.2	отчетного года		363455.0000	240130.0000	33	
13	Резервный фонд	1.4.1.9	0.0000	0.0000		
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		900.0000	900.0000	27	
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000		
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	1.4.3	0.0000	0.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля		382355.0000	259030.0000		
18	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000		
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000		
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
111	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000		
112	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000		
113	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000		
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска		0.0000	0.0000		

1	по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		0.0000	0.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	11.4.3	0.0000	0.0000
	Источники добавочного капитала		382355.0000	259030.0000
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0000	0.0000
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
			0.0000	0.0000

145	Основной капитал, итог (строк 29 + строка 44)	1.4.3		
	Источники дополнительного капитала		382355.0000	259030.0000
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1.4.3		
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		119542.0000	121168.0000
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
150	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
151	Источники дополнительного капитала, итог (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1.4.3	119542.0000	121168.0000
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000
158	Дополнительный капитал, итог (строка 51 - строка 57)	1.4.3		
159	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)	1.4.3	119542.0000	121168.0000
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		501897.0000	380198.0000
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		X	X
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		0.0000	0.0000
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		0.0000	0.0000
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		0.0000	0.0000
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		0.0000	0.0000
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		0.0000	0.0000
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.0000	0.0000
165	надбавка поддержания достаточности капитала		0.0000	0.0000
			0.0000	0.0000

166	Антициклическая надбавка				
167	Надбавка за системную значимость банков		0.0000	0.0000	
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент		0.0000	0.0000	
169	Норматив достаточности базового капитала				
170	Норматив достаточности основного капитала		0.0000	0.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		0.0000	0.0000	
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		0.0000	0.0000	
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		0.0000	0.0000	
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		0.0000	0.0000	
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
182	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
	Приложение.				

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	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:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			

13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14.4	по финансовым инструментам без риска		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
			0.0000	X	0.0000	0.0000	X	0.0000

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентства, 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 публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
1	2	3	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
16	Операционный риск, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
16.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
16.1.1	чистые процентные доходы		0.0000	0.0000
16.1.2	чистые непроцентные доходы		0.0000	0.0000
16.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		0.0000	0.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
1	2	3	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
17.1	процентный риск		0.0000	0.0000
17.2	фондовый риск		0.0000	0.0000
17.3	валютный риск		0.0000	0.0000
17.4	товарный риск		0.0000	0.0000

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		0.0000		0.0000
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0.0000		0.0000
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск ипотечного залога, и прочим потерям		0.0000		0.0000
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0.0000		0.0000
11.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000		0.0000

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления 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 Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
11.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
12	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
13	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
14	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
14.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
16	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
17	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
11	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
11.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

12.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
12.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
13.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
13.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Основные средства	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Прочие активы	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на			
			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
1	2	3	101.07.2018	101.04.2018	101.01.2018	101.10.2017
1	Основной капитал, тыс.руб.		0.0	0.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		0.0	0.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия				
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход					
		Дата выпуска (привлечения, размещения) 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 вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иным стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента	
	10	11	12	13	14	15	16		17	18	19	20	21
Раздел 5. Продолжение													

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Наименование инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход					Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
					Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал					
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Наименование инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	35	36	37	38	39

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

Главный бухгалтер

Абрамов А.В.

Савинкова О.Ю.

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: (499) 277-01-6
28.08.2018

Туркина Д.Е.



Балковская отчетность

Код версионности	Код кредитной организации (полная)				
по ОКATO		по ОКПО	регистрационный номер	((порядковый номер)	
45	17216129				3317

2. **ОБЪЕДИНИТЕЛЬНЫЙ** **КАНАЛ** **В** **ХИМИЧЕСКОМ** **ГО** **УЗЕЛО**

(публикуемая форма)
от 01.07.2018 года

Кредитной организации
вместе с организацией
/ООО НКО "Пилла Ру"
открытасчетная Небанковская кредитная организация "Пилла Ру"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047, Москва, Бутырский в-л, 10

Код формы по ОКУД 0409010

Kuyper, J. H. (1900)

[illegible]

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2018 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПэйПал Рус"
/ ООО НКО "ПэйПал Рус"

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы (Н20.1))		0.0	0.0			0.0		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		0.0	0.0			0.0		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), (банковской группы (Н20.0))		0.0	0.0			0.0		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	1.4.3	2.0	20.4			18.0		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), (банковской группы (Н20.4))		0.0	0.0			0.0		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		0.0	0.0			0.0		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		0.0	0.0			0.0		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		0.0	0.0			0.0		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		0.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		0.0	0.0			0.0		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0.0	0.0			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		0.0	0.0			0.0		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) (других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0.0	0.0			0.0		
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0.0	0.0			0.0		

2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	0.00	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	0.00	
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0.00	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0.00	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной 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 базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0.00	
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0.00	
13	Поправка на величину неттинга 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 (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.00	
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	0.00	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.00	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	0.00	
Капитал риска			
20	Основной капитал	0.00	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	0.00	
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	0.00	

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

строки	пояснения	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ					
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	0.00		0.00	
3	стабильные средства	0.00		0.00	
4	нестабильные средства	0.00		0.00	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	0.00		0.00	
6	операционные депозиты	0.00		0.00	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	0.00		0.00	
8	необеспеченные долговые обязательства	0.00		0.00	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	0.00		0.00	
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	0.00		0.00	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам инструментам	0.00		0.00	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	0.00		0.00	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	0.00		0.00	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	0.00		0.00	
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	0.00		0.00	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	0.00		0.00	
19	Прочие притоки	0.00		0.00	
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	0.00		0.00	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ					
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X	0.00	X	0.00
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	0.00	X	0.00
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X	0.00	X	0.00

ВРИО Председателя Правления

Абрамов А.В.

Главный бухгалтер

Савинкова О.Ю.

Заместитель главного бухгалтера
28.08.2018

Туркина Д.Е.



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 01.07.2018 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПэйПал РУ"
/ ООО НКО "ПэйПал РУ"

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

Код формы по ОКУД 0409814

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Квартальная/Годовая	
			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:	1.4.4	9580	49399
1.1.1	проценты полученные		0	0
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные	1.4.4	0	0
1.1.4	комиссии уплаченные	1.4.4	1257524	2373828
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-204375	-436945
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1.4.4	0	0
1.1.8	прочие операционные доходы	1.4.4	219309	342544
1.1.9	операционные расходы	1.4.4	5337	2912
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	1.4.4	-1255875	-2135674
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1.4.4	-12340	-97265
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.4.4	431776	-210305
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-31398	-36516
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		0	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.4.4	0	0
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		507012	-418998
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.4.4	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.4	-499	569
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		227869	496822
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1.4.4	0	0
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	1.4.4	-271208	-162182
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		441356	-160906
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1.4.4	0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1919	-6493
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1.4.4	0	0
			-1919	-6493

13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	1.4.4	120000	105000
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	1.4.4	120000	105000
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1.4.4	180	-19017
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1.4.4	559617	-81415
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1.4.1.1	1341734	1371835
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1.4.1.1	1901351	1423149

ВРИО Председателя Правления

Абрамов А.В.

Главный бухгалтер

Савинкова О.Ю.

Заместитель главного бухгалтера

Туркина Д.Е.

29.08.2018





Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 полугодие 2018 года
Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

Содержание

1.1	Существенная информация о небанковской кредитной организации	2
1.2	Краткая характеристика деятельности небанковской кредитной организации	3
1.3	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики	4
1.4	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	5
1.4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	5
1.4.1.1	Денежные средства	5
1.4.1.2	Отложенные налоговые активы	6
1.4.1.3	Основные средства	6
1.4.1.4	Прочие активы	6
1.4.1.5	Средства на счетах кредитных организаций	7
1.4.1.6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7
1.4.1.7	Прочие обязательства	8
1.4.1.8	Условные обязательства	8
1.4.1.9	Собственные средства	9
1.4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	9
1.4.2.1	Комиссионные доходы и расходы	9
1.4.2.2	Операционные расходы	10
1.4.2.3	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10
1.4.2.4	Налоги	11
1.4.2.5	Прочие статьи в отчете о финансовых результатах	11
1.4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	11
1.4.4	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	20
1.5	Информация о принимаемых небанковской кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	20
1.5.1	Информация о принимаемых небанковской кредитной организацией рисках, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	20
1.5.2	Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями, характерными для небанковской кредитной организации	21
1.5.2.1	Кредитный риск	21
1.5.2.2	Рыночный риск	22
1.5.2.2.1	Валютный риск	22
1.5.2.3	Риск ликвидности	24
1.5.2.4	Операционный риск	25
1.5.2.5	Стратегический и репутационный риск, иные внешние риски	25
1.5.2.6	Географическая концентрация рисков	25
1.6	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами 26	
1.7	Информация о выплатах основному управленческому персоналу небанковской кредитной организации и о системе оплаты труда	27

1.1 Существенная информация о небанковской кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «ПэйПал РУ» (далее «НКО») за 1 полугодие 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 полугодие 2018 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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 июля 2018 г. НКО не имеет филиалов, дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений.

Общая численность работников НКО по состоянию на 1 июля 2018 г. составляла 26 человек, по состоянию на 1 января 2018 г. – 29 человека.

По состоянию на 1 июля 2018 г., а также на 1 января 2018 г. Уставный капитал НКО составлял 18 000 тыс. руб.

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 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.

Во 2 квартале 2018 г. в составе Совета директоров НКО произошло изменение структуры Совета директоров НКО. По состоянию на 01 июля 2018 г. по результатам изменений, утвержденных участниками 30 апреля 2018 г. и Советом директоров 4 июня 2018 г., в состав Совета директоров НКО входило 5 членов:

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

Количестве заседаний в течение 1 полугодия 2018 года – 4.

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 июля 2018 г. в Правление НКО входило 3 члена:

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

По состоянию на 1 июля 2018 г., а также по состоянию на 1 января 2018г. НКО не возглавляла/ не входила и не возглавляет/не входит в банковскую (консолидированную) группу, банковский холдинг.

В течение 1 полугодия 2018г. у НКО отсутствовали факты отзыва лицензий, которые могли повлечь прекращение деятельности НКО.

1.2 Краткая характеристика деятельности небанковской кредитной организации

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 полугодия 2018 и 2017 гг. НКО осуществляла операции по следующим направлениям:

- Осуществление операций по переводу электронных денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.

В целом прибыль НКО по итогам работы по состоянию на 1 июля 2018 г. составила 2 121 тыс. руб.

НКО не производила распределение прибыли после налогообложения по итогам работы за 2018 и 2017 гг.

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 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 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 Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НКО, однако последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

НКО осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Данная промежуточная сокращенная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данная отчетность не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. НКО не раскрывала информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г. (например, принципы учетной политики).

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, представляют достаточную информацию при условии ее рассмотрения совместно с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2017 г.

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 переоцениваются (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 июля 2018 г. и на 1 января 2018 г., использованные НКО при составлении годового бухгалтерского отчета:

Цифр. код	Букв. код	Единиц	Валюта	Курс на 1 июля 2018 г.	Курс на 1 января 2018 г.
036	AUD	1	Австралийский доллар	46,3582	44,9570
944	AZN	1	Азербайджанский манат	36,8830	33,8228

Цифр. код	Букв. код	Единиц	Валюта	Курс на 1 июля 2018 г.	Курс на 1 января 2018 г.
051	AMD	100	Армянских драмов	13,0200	11,9009
933	BYR	1	Белорусский рубль	31,5359	29,1013
975	BGN	1	Болгарский лев	37,3129	35,2252
986	BRL	1	Бразильский реал	16,2464	17,3887
348	HUF	100	Венгерских форинтов	22,1899	22,2052
410	KRW	1000	Вон Республики Корея	56,3028	54,0119
344	HKD	10	Гонконгских долларов	79,9721	73,7056
208	DKK	10	Датских крон	97,9270	92,5379
840	USD	1	Доллар США	62,7565	57,6002
978	EUR	1	Евро	72,9921	68,8668
356	INR	100	Индийских рупий	91,6622	90,1376
398	KZT	100	Казахстанских тенге	18,3843	17,3184
124	CAD	1	Канадский доллар	47,4673	45,9258
417	KGS	100	Киргизских сомов	92,0858	83,4786
156	CNY	10	Китайских юаней	94,7511	88,4497
498	MDL	10	Молдавских леев	37,2885	33,6548
946	RON	1	Румынский лей	15,6590	14,7822
934	TMT	1	Новый туркменский манат	17,9561	16,4807
578	NOK	10	Норвежских крон	77,0170	70,0664
985	PLN	1	Польский злотый	16,7436	16,5110
702	SGD	1	Сингапурский доллар	46,0362	43,0881
972	TJS	10	Таджикских сомони	68,3995	65,2634
949	TRY	1	Турецкая лира	13,7690	15,2390
860	UZS	1000	Узбекских сумов	79,7247	70,9358
980	UAH	10	Украинских гривен	23,8527	20,4955
			Фунт стерлингов		
826	GBP	1	Соединенного королевства	82,3491	77,6739
203	CZK	10	Чешских крон	28,1735	26,9305
752	SEK	10	Шведских крон	70,1151	69,9915
756	CHF	1	Швейцарский франк	63,0655	58,9743
710	ZAR	10	Южноафриканских рэндов	45,6643	46,8538
392	JPY	100	Японских иен	56,6983	51,1479

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

1.4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1.4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 г.	1 января 2018 г.
Средства кредитных организаций в Банке России	237 252	202 677
За вычетом обязательных резервов	(176 560)	(145 162)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 840 659	1 284 219
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 901 351	1 341 734

Денежные средства, имеющие ограничения по их использованию по состоянию на 1 июля 2018 г., а также на 1 января 2018 г., отсутствуют. На 1 июля 2018 г. и 1 января 2018 г. НКО не имела просроченных или обесцененных остатков денежных средств и их эквивалентов и, соответственно, не сформировала резерв под обесценение.

1.4.1.2 Отложенные налоговые активы

По состоянию на 1 июля 2018 г. у НКО имеется отложенный налоговый актив в размере 14 110 тыс. руб. (1 января 2018 г.: 13 617 тыс. руб.).

Принципы признания отложенного налогового актива отражены в Примечании 1.3 «Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

1.4.1.3 Основные средства

По состоянию на 1 июля 2018 г. в бухгалтерском балансе НКО отражена сумма основных средств в размере 19 054 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 21 393 тыс. руб.). Сумма представлена за вычетом амортизации на 1 июля 2018 г. в размере 28 518 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 24 260 тыс. руб.). Основные средства на 1 июля 2018 г., представлены в виде имущества, используемого в банковской деятельности (офисное и компьютерное оборудование):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	21 393	21 393
Поступления	1 919	1 919
Выбытия – стоимость выбывших основных средств	-	-
Амортизационные отчисления	(4 258)	(4 258)
Стоимость на 1 июля 2018 года	47 572	47 572
Накопленная амортизация	(28 518)	(28 518)
Балансовая стоимость на 1 июля 2018 года	19 054	19 054 5

1.4.1.4 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 г.	1 января 2018 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по электронным денежным средствам со связанными сторонами (Примечание 1.6)	775 146	1 235 768
в т.ч.: требования	794 539	1 290 684
в т.ч.: обязательства	(19 393)	54 916
Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	69 218	120 822
Прочее	774	964
Итого прочие финансовые активы	845 138	1 357 554
Резервы на возможные потери (РВП)	-	-
Итого прочие финансовые активы за вычетом РВП	845 138	1 357 554
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	2 579	2 158
Предоплата за услуги (авансы)	4 708	4 751
Прочее	1 971	2 839
Итого прочие нефинансовые активы	9 258	9 748
Итого прочие активы	854 396	1 367 302

В состав Прочих активов включена дебиторская задолженность, а также чистый объем незавершенных расчетов (в том числе с участником НКО – ПэйПал Пте Лтд.) на 1 июля 2018 г. в сумме 775 146 тыс. руб. (1 января 2018 г. – 1 235 768 тыс. руб.). Требования и обязательства по переводам электронных денежных средств учитываются НКО на счетах 30233 и 30232 соответственно. Согласно Указанию Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» от 12 ноября 2009 г., для формирования статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) балансовые счета 30233 и 30232 включаются в статью «Прочие активы», если сальдо по счетам активное, и в статью «Прочие обязательства», если пассивное. По состоянию на 1 июля 2018 г. НКО имело активное сальдо по этим счетам в сумме 775 146 тыс. руб., в том числе с участником НКО – ПэйПал Пте Лтд. (на 1 января 2018 г.: 1 235 768 тыс. руб.).

Требования по текущему налогу на прибыль, отраженные в соответствующей статье бухгалтерского баланса, составили 2 565 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 111 тыс. руб.).

1.4.1.5 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 г.	1 января 2018 г.
Корреспондентские счета в банках	1 840 659	1 284 219
Итого средства в кредитных организациях	1 840 659	1 284 219

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 г.	1 января 2018 г.
Банки с рейтингом от BBB- до BBB+	1 840 659	1 284 219
Итого средства в кредитных организациях	1 840 659	1 284 219

1.4.1.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в форме обязательств, вытекающих из операций по переводу электронных денежных средств без открытия банковских счетов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 г.	1 января 2018 г.
Средства для осуществления переводов электронными денежными средствами	2 338 130	2 087 538
Незавершенные переводы денежных средств, списанных со счетов клиентов	102 681	125 404
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 440 811	2 212 942

Сумма обязательств перед кредитными организациями составляет 404 тыс. руб. (на 1 января

2018 г.: 903 тыс. руб.).

1.4.1.7 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 г.	1 января 2018 г.
Прочие финансовые обязательства		
Прочая кредиторская задолженность со связанными сторонами (Примечание 1.6)	-	222 740
Итого прочие финансовые обязательства	-	222 740
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по расчетам с работниками	22 345	24 221
Резервы предстоящих расходов	-	-
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	-	40 153
Начисленная кредиторская задолженность перед поставщиками	-	5 571
Итого прочие нефинансовые обязательства	22 345	69 945

В составе строки «Прочая кредиторская задолженность со связанными сторонами» в таблице выше представлена задолженность НКО перед ПэйПал Пте. Лтд. по договору за оказание услуг, связанных с международной платформой обработки платежей, также указана в составе пункта 1.4.1.4.

По состоянию на 1 июля 2018 г. обязательства по текущему налогу на прибыль, отраженному в соответствующей статье бухгалтерского баланса, отсутствуют. (на 1 января 2018 г.: 434 тыс. руб.).

Анализ валютного риска представлен в Примечании 1.5.2.2.1 данной Пояснительной информации к годовой отчетности. Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе анализа сроков погашения, представлена в Примечании 1.5.2.3 данной Пояснительной информации.

1.4.1.8 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 годовой 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 проведении 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.

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. Руководство НКО в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации НКО могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются 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.

1.4.1.9 Собственные средства

По состоянию на 1 июля 2018 г. и на 1 января 2018 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 полугодия 2018 г. НКО получило чистую прибыль в объеме 2 121 тыс. руб. (на 1 июля 2017 г.: 13 434 тыс. руб.).

В течение 2 квартала 2018 г. по решению участников НКО был осуществлен вклад в имущество НКО денежными средствами в сумме 120 000 тыс. руб. (В 2017 г.: по решению участников НКО были осуществлены вклады в имущество НКО денежными средствами в сумме 105 000 тыс. руб.)

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

1.4.2.1 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы НКО представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 г.	1 июля 2017
Комиссионные доходы		
Комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств	669 778	749 130
Комиссия по операциям переводов электронных денежных средств	587 746	438 152
Итого комиссионные доходы	1 257 524	1 187 282

Комиссионные расходы по результатам 1 полугодия 2018 г. составили 204 375 тыс. руб., по результатам 1 полугодия 2017 г. – 205 843 тыс. руб. В составе комиссионных расходов НКО преобладают расходы по другим (прочим) операциям по комиссиям банков (в т.ч. по услугам эквайринга).

1.4.2.2 Операционные расходы

Операционные расходы по результатам 1 полугодия 2018 г. составляют 1 260 135 тыс. руб., по результатам 1 полугодия 2017 г. – 1 057 811 тыс. руб.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 г.	1 июля 2017
Операционные расходы		
Расходы по обработке платежей договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей (Примечание 1.6)	1 102 307	894 566
Расходы на оплату труда	77 824	77 599
Организационные и управленческие расходы	33 700	44 297
Расходы по аренде помещений	29 809	29 815
Прочие расходы	16 493	11 569
Итого операционные расходы	1 260 133	1 057 846

Основной объем операционных расходов составляют расходы по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей, которые связаны с оказанием услуг по обработке 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 составе организационных и управленческих расходов, являющихся частью операционных расходов, включены следующие существенные статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 г.	1 июля 2017
Административные расходы	10 962	18 619
Расходы на содержание персонала	6 357	4 771
Другие расходы	5 966	8 126
Аудит	5 175	5 650
Служебные командировки	3 973	3 059
Юридические услуги	1 267	4 072
Итого организационные и управленческие расходы	33 700	44 297

В составе других расходов, являющихся частью организационных и управленческих расходов, включены следующие существенные статьи:

- консультационные услуги за первое полугодие 2018 года составили 2 807 тыс.руб., за второе полугодие 2017 года – 3 692 тыс. руб.

Прочие операционные доходы по результатам 1 полугодия 2018 г. составили 5 337 тыс. руб. и представлены доходами, полученными в рамках процесса обработки возвратных платежей (1 полугодие 2017 г. – 1 687 тыс. руб.).

1.4.2.3 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Сумма чистых доходов от переоценки иностранной валюты (за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток) по результатам 1 полугодия составила 180 тыс. руб. (1 полугодие 2017 г.: (282) тыс. руб.).

1.4.2.4 Налоги

Сумма расхода по налогу на прибыль по результатам 1 полугодия 2018 г. включает расход по текущему налогу на прибыль в сумме 6 863 тыс. руб. и возмещение по отложенному налогу на прибыль в сумме 493 тыс. руб. (1 полугодие 2017 г.: 1 363 тыс. руб. и расход по отложенному налогу 2 385 тыс. руб. соответственно).

Прочие налоги НКО представлены налогом на добавленную стоимость в сумме 9 285 тыс. руб. (1 полугодие 2017 г.: 10 089 тыс. руб.), а также налогом на имущество в сумме 66 тыс. руб. 1 полугодие 2017 г.: 74 тыс. руб.)

1.4.2.5 Прочие статьи в отчете о финансовых результатах

В течение первого полугодия 2018 г. и первого полугодия 2017 г. НКО не имела чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Чистые расходы от операций с валютой НКО представлены финансовым результатом от конверсионных сделок с иностранной валютой, имевших место по результатам 1 полугодия 2018 г. – 219 309 тыс.руб. По результатам 1 полугодия 2017 г. данный показатель составил – 102 347 тыс. руб.

Уменьшение резерва по прочим потерям НКО за 1 полугодие 2018 г. составило 0 тыс. руб. (1 полугодие 2017 г.: 0 тыс. руб.)

По результатам 1 полугодия 2018 г. НКО получило чистую прибыль в объеме 2 121 тыс. руб. (1 полугодие 2017 г.: 13 434 тыс. руб.). Прибыль получена в результате основной деятельности НКО.

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Полномочия и ответственность основных участников процесса управления рисками и достаточностью капитала

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

Процедуры управления рисками и капиталом разработаны в соответствии 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».

Политика Управления Корпоративными 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.

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

Организация и координация управления корпоративными рисками является важным направлением корпоративного управления НКО и кроме участия в системе управления корпоративными 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.

В НКО существует следующее распределение полномочий и ответственности органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками и достаточностью капитала:

i. Совет Директоров НКО:

- Утверждение внутренних политик по ВПОДК и управлению рисками, в том числе стратегии управления рисками и капиталом;
- Определение и одобрение приемлемого уровня рисков и риск-аппетита;
- Анализ отчетов и другой информации о проблемах в области управления рисками;
- Анализ отчетов по результатам контроля за уровнем риска;
- Анализ результатов мониторинга и оценки эффективности управления рисками;
- Учет результатов внешнего аудита в отношении вопросов управления рисками;
- Утверждение требуемого уровня капитала в соответствии с ВПОДК.

ii. Правление:

- Создание рабочих процедур, адекватное информирование о них работников и управление реализацией стратегии в соответствии с внутренними документами;
- Регулярное, не реже одного раза в квартал, рассмотрение результатов управления рисками для последующего представления Совету директоров НКО;
- Анализ информации о потенциальных изменениях уровня рисков и контроль необходимых мер по смягчению их влияния;
- Разработка и принятие мер по при превышении ключевыми индикаторами рисков установленных значений, превышения лимитов приемлемого уровня рисков и риск-аппетита и представление рекомендаций Совету директоров НКО;

iii. Финансовый департамент:

- Ежедневный мониторинг и контроль обязательных нормативов, валютной позиции, внутренних лимитов и лимитов, установленных действующим законодательством РФ.

iv. Служба управления рисками:

- Осуществление функции управления рисками в НКО и оценка рисков;
- Проведение анализа соответствия деятельности по управлению рисками и капиталом требованиям внутренних документов НКО;
- Контроль соблюдения установленных лимитов;
- Регулярное информирование о результатах управления рисками Правления НКО и Совета Директоров НКО.

v. Служба внутреннего контроля:

- Осуществление внутреннего контроля согласно Положению Банка России №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и внутренних документов НКО;
- Мониторинг изменений в законодательстве РФ;
- Контроль за реализацией планов корректирующих действий;

- Наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки ее соответствия целям деятельности НКО, выявление недостатков, разработки предложений и осуществление контроля за выполнением планов по совершенствованию системы внутреннего контроля НКО.
- vi. Департамент финансового мониторинга:
- Разработка и реализация правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ согласно требованиям Российского законодательства и с учетом стандартов группы PayPal;
 - Мониторинг и контроль соответствия системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ требованиям применимого законодательства в области ПОД/ФТ;
 - Мониторинг соблюдения новых правил в целях ПОД/ФТ;
 - Обучение и консультирование работников НКО по вопросам ПОД/ФТ.
- vii. Департамент информационной безопасности:
- Организация мер информационной безопасности и управление этими мерами, а также за анализ рисков, связанных с информацией, мониторинг технической инфраструктуры и осуществление обновлений, необходимых для достижения целей НКО в том, что касается надежности, эффективности, согласованности и целостности, в соответствии с внутренними документами НКО.
- viii. Юридический департамент:
- Консультации о требованиях законодательства РФ, применимых к бизнес операциям НКО или о новых требованиях, вводимых регулирующими органами;
 - Подготовка, проверка и анализ договоров, заключаемых НКО со своими контрагентами и другими юридическими лицами;
 - Ведение судебных споров со стороны НКО.
- ix. Служба внутреннего аудита:
- Внутренний аудит обеспечивает независимые разумные гарантии Совету Директоров того, что внутренний контроль, функционируют надлежащим образом, в том числе выполняет:
- Проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета Директоров НКО и исполнительных органов НКО.
 - Проверку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами НКО, программами, правилами, порядками и процедурами совершения операций и сделок и полноты применения указанных документов.
 - Другие задачи, предусмотренные внутренними документами кредитной организации. (п. 4.1 в ред. Указания ЦБ РФ N 3241-У от 24 апреля 2014 года и Положения ЦБРФ № 242-П).

В соответствии с внутренними документами НКО, в том числе Кодексом корпоративного управления и норм корпоративного поведения НКО, утвержденным Советом Директоров НКО, сотрудники и руководители всех структурных подразделений 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.

НКО обеспечивает распределение между структурными подразделениями 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 структурного подразделения.

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 (сотрудников), осуществляющих функции управления рисками.

Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение непрерывности функционирования НКО; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения соответствия коэффициента достаточности капитала установленному размеру в соответствии с Базельским соглашением.

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.

На 1 июля 2018 г. ВПОДК НКО включали:

- методы и процедуры идентификации существенных для НКО видов рисков;
- методы и процедуры оценки существенных для НКО рисков;
- планирование, определение потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков НКО;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным 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.

Политика Управления Корпоративными Рисками НКО 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 существенным 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 существенным 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 соответствии 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 Положение № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее «Положение №395-П») для оценки достаточности собственных средств (капитала) НКО.

НКО поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму 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 существенных рисков, которым подвержена НКО. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей.

Как часть ВПОДК НКО проводится стресс-тестирование не реже одного раза в год в форме анализа сценариев для всех существенных рисков с целью оценки потерь от исключительных, негативных, но потенциально возможных событий, которые могут привести к реализации таких рисков. НКО считает риск существенным, 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.

Общая сумма капитала равна 501 897 тыс. руб. на 1 июля 2018 г. (на 1 января 2018 г.: 380 198 тыс. руб.).

Значение норматива достаточности капитала на 1 июля 2018 г. составило 20,4% (на 1 января 2018 г.: 18,0%).

По состоянию на 1 июля 2018 г. норматив ликвидности составил 112,7% по состоянию на 1 января 2018 г. – 130,7%). Согласно Положению Банка России № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» (с 1 апреля 2016 г. – №507-П), НКО должна депонировать обязательные резервы в размере не менее 5% от ее резервируемых обязательств перед клиентами в рублях и 7% от ее резервируемых обязательств перед клиентами в других валютах.

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 (достижение сигнальных значений, факты превышения 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.

В течение 1 полугодия 2018 и в 2017 гг. 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 июля 2018г. составил 382 355 тыс. руб. (на 1 января 2018: 259 030 тыс. руб.).

Уставный капитал НКО по состоянию на 1 июля 2018 г. составил 18 000 тыс. руб. (на 1 января 2018г.: 18 000 тыс. руб.).

Резервный фонд НКО, сформированный за счет прибыли предшествующих лет по состоянию на 1 июля 2018 г. составил 900 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 900 тыс. руб.).

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, по состоянию на 1 апреля 2018г. составила 363 455 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 240 130 тыс. руб.).

Согласно форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», по состоянию на 1 июля 2018 г. НКО получила прибыль в сумме 2 121 тыс. руб. (на 1 июля 2017 г.: 13 434 тыс. руб.).

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 отчетного года в сумме 119 542 тыс. руб. (2017: прибыль в размере 121 168 тыс. руб. (подлежит включению в дополнительный капитал).

Прибыль текущего года включена в состав дополнительного капитала.

Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению № 395-П (нематериальные активы): 0 тыс. руб. (2017: 0 тыс. руб.).

Информация о видах рисков НКО и их, управлении

НКО определяет процедуры управления рисками в Политике Управления Корпоративными рисками НКО.

НКО оценивает следующие виды рисков, как значимые:

- Операционный риск;
- Рыночный риск;
- Риск ликвидности;
- Кредитный риск.

Кредитный риск – риск потерь в связи с неуплатой, несвоевременным или неполным исполнением контрактных обязательств перед НКО. Подверженность кредитному риску существует в связи с несколькими контрагентами, которые в основном являются кредитными организациями, имеющими высокий рейтинг.

Кредитный риск проистекает из следующих операций НКО:

- остатков средств на корреспондентских счетах; дебиторской задолженности (а также незавершенные расчеты) контрагентов перед НКО.

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.

Оценка финансового положения контрагентов проводится в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение №283-П») в контексте процесса определения резервов под кредитные риски.

Рыночный риск – риск возникновения у НКО финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя НКО риска на допустимом уровне, определённом 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.

Валютный риск – риск потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов валют при наличии у НКО открытых позиций в иностранных валютах.

Валютный риск может проистекать из следующего: предложения обменного курса клиенту, объемов позиций НКО в иностранной валюте, несоответствия между выручкой и затратами, выраженными в разных валютах.

Мониторинг 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») и внутренними лимитами НКО.

НКО оценивает валютный риск и измеряет следующие параметры валютного риска:

- чистую позицию в каждой иностранной валюте;
- итоговую балансовую позицию в каждой иностранной валюте;
- итоговую внебалансовую позицию для каждой иностранной валюты;
- открытую позицию в каждой иностранной валюте отдельно;
- балансовую позицию;
- итоговую открытую валютную позицию.

Отслеживание валютного риска осуществляется ежедневно, определяя соответствие пороговым значениям, установленным Инструкцией 178-И.

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь, вызванных неспособностью поддерживать необходимую ликвидность для выполнения финансовых обязательств или требований в отношении наличных средств и других финансовых требований.

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.

Поддержание достаточного уровня капитала необходимого для покрытия ожидаемых и непредвиденных потерь и поддержания достаточного уровня ликвидности для выполнения долгосрочных и краткосрочных финансовых обязательств. НКО осуществляет мониторинг и управляет риском ликвидности в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 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 не участвует в спекулятивной торговле финансовыми инструментами.

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

НКО выделяет следующие признаки потенциально неблагоприятной ситуации в сфере ликвидности:

- устойчивое снижение значения норматива достаточности собственных средств (Н1.3) и нарушение внутреннего лимита, утверждаемого Советом Директоров
- значение норматива ликвидности (Н15.1) достигает или становится ниже внутреннего лимита, утверждаемого Советом Директоров;
- другие признаки возможного дефицита ликвидности.

В целях снижения риска ликвидности НКО осуществляет реструктуризацию баланса. Выбор мер реструктуризации зависит от выявленной проблемы и оценки выраженности и длительности ее воздействия. Возможными мерами могут являться:

- вклад в имущество денежных средств;
- привлечение краткосрочных кредитов;
- привлечение долгосрочных кредитов;
- сокращение либо приостановление проведения расходов.

Операционный риск – риск потерь вследствие:

- нарушения законодательства РФ и/или нарушения внутренних правил НКО работниками;
- сбоев и/или неисправности информационных систем или технического оборудования и/или неадекватности (недостаточности) их функциональных возможностей (характеристик) с учетом типа или масштаба деловых операций НКО;
- неадекватности внутренних правил НКО, определяющих порядок и процедуры операций осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, с учетом типа или масштаба деловых операций НКО или законодательства РФ;
- недостаточной квалификации работников НКО;
- влияния других операционных факторов.

Принятая в НКО политика Управления Корпоративными 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.

Для НКО выявлены следующие типы операционных рисков:

Риск, связанный с нарушением конфиденциальности данных – риск прямых или косвенных потерь вследствие разглашения информации, позволяющей идентифицировать личность или являющейся закрытой или секретной, в процессе сбора, использования, хранения, обмена, передачи и удаления.

Технологический риск связан с инфраструктурой (оборудование, программное обеспечение, и процессы) являющейся неэффективной для выполнения текущих и будущих требований к информации о бизнесе или для предотвращения возможного отключения сайта. Технология включает в себя как внешний интерфейс, так и технологическую поддержку ведения бизнеса.

Риск информационной безопасности и средств защиты данных связан с потерями из-за утечки данных, нарушений безопасности программного обеспечения и сайта www.paupal.com.ru,

нарушения безопасности операций в связи с защитой информации и данных для поддержания конфиденциальности, целостности и доступности систем и информации, описанные во внутренних документах НКО по информационной безопасности и защите данных.

Юридический риск – риск финансовых потерь или ущерба для репутации НКО вследствие возникновения судебных исков или споров, связанных с правами на интеллектуальную собственность, контрактами с третьими сторонами, неспособностью правильно документировать контрактные договоренности, исполнять или придерживаться принятые контрактные договоренности.

Риск, связанный с аутсорсингом – риск, связанный с тем, что услуги, предоставляемые сторонними организациями в контексте соглашений между компаниями об уровне обслуживания или внешних соглашений, не будут соответствовать требованиям НКО и/или сторонние организации не будут исполнять свои обязательства. Кадровый риск – риск, связанный с возможностью отсутствия надлежащей рабочей среды, в которой не будут четко определены роли и обязанности; организационная структура не сможет обеспечить адекватную поддержку операций; работники не будут иметь надлежащей квалификации и подготовки, необходимой для исполнения своих обязанностей.

Риск непрерывности операций – риск финансовых потерь, связанный с утратой, разрушением инфраструктуры, бизнес-процессов, оборудования или сотрудниками, которые могут угрожать способности НКО поддерживать операции и предоставлять необходимые продукты и услуги.

Регуляторный риск – риск, связанный с санкциями или материально-финансовыми потерями в результате несоблюдения законов и правил, кодексов поведения, стандартов наилучшей/надлежащей практики или поведения, не отвечающего ожиданиям регулирующих органов.

Управление регуляторным риском осуществляется следующим образом:

- НКО отслеживает появление новых требований, применимых к деятельности НКО, в том числе со стороны новых регулирующих органов;
- НКО осуществляет мониторинг изменений в законодательстве РФ и требованиях регулирующих органов.

Отслеживание изменения законодательства РФ в рамках управления регуляторным риском осуществляется в соответствии с политикой НКО «Процедура по мониторингу законодательства Российской Федерации».

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.

Минимизация операционного риска 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, а также продажу направления бизнеса или подразделения.
- Уменьшение – снижение вероятности или влияния риска посредством обычных бизнес-

процессов и текущих решений в бизнесе.

- Передача – снижение вероятности или влияния риска посредством передачи другой организации или возложения на нее иным способом какой-либо части риска. К этому методу относится страхование, хеджирование и аутсорсинг.
- Принятие – информированное согласие принять риск с учетом возможной выгоды, то есть отсутствие действий, направленных на снижение вероятности или влияния риска. Для принятия может потребоваться дополнительный анализ и одобрение экспертами в разных областях, в том числе юристами, экспертами по нормативно-правовым требованиям или финансам (включая анализ с привлечением внутренних контролеров или внешних аудиторов).

Реагирование на риск включает тщательный анализ основной причины и приведение операционного риска к уровню, который является приемлемым для НКО. При возникновении потерь в связи с операционным риском НКО сравнивает прогнозируемые потенциальные потери с фактическими потерями, анализирует причины выявленных отклонений, корректирует прогнозы на будущие периоды и вносит исправления во внутренние документы, определяющие порядок управления операционным риском.

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

В целях ограничения операционного риска в НКО разработан комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчётности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование.

1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у НКО, но недоступные для использования по состоянию на 1 июля 2018 г., а также на 1 января 2018 г. отсутствовали.

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

1.5 Информация о принимаемых небанковской кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

1.5.1 Информация о принимаемых небанковской кредитной организацией рисках, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В НКО разработаны и утверждены политики и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков. НКО применяет различные методы оценки и управления рисками.

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 Примечаниях 1.4.3 и 1.5.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности 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 полугодия 2018 г. и 2017 г. НКО соблюдала требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России №137-И.

Также в течение 1 полугодия 2018 г. и 2017 г. 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 полугодии 2018 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 в пунктах 1.5.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

1.5.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями, характерными для небанковской кредитной организации

1.5.2.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск потерь в связи с неуплатой, несвоевременным или неполным исполнением контрактных обязательств перед НКО. Максимальный уровень кредитного риска НКО отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 1.5.2.6 данной Пояснительной информации.

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 июля 2018 г. и 1 января 2018 г. реструктурированные финансовые активы и финансовые активы с просроченными сроками погашения в НКО отсутствуют.

По состоянию на 1 июля 2018 г. и 1 января 2018 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 № 283-П по состоянию на 1 июля 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Прочие активы
- I категория качества	1 840 659	864 531
Итого активы	1 840 659	864 531
Резерв под обесценение	-	-
Итого активы за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	1 840 659	864 531

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в пояснениях к отчету о финансовом положении данной Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской отчетности за 1 полугодие 2018 года.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением №283-П по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Прочие активы
- I категория качества	1 284 219	1 412 470
Итого активы	1 284 219	1 412 470
Резерв под обесценение	-	-
Итого активы за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	1 284 219	1 412 470

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности контрагентов по состоянию на 1 июля 2018 г. представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банки	Операторы услуг платежной инфраструктуры	Всего
Средства в кредитных организациях	1 840 659	-	1 840 659
Прочие финансовые активы	69 992	775 146	845 138
Итого	1 910 651	775 146	2 685 797

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов (видам экономической деятельности) контрагентов по состоянию на 1 января 2018 г. представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банки	Операторы услуг платежной инфраструктуры	Всего
Средства в кредитных организациях	1 284 219	-	1 284 219
Прочие финансовые активы	121 786	1 235 768	1 357 554
Итого	1 406 005	1 235 768	2 641 773

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.

1.5.2.2 Рыночный риск

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.

1.5.2.2.1 Валютный риск

Одной из разновидностей рыночного риска является валютный риск. Руководство НКО в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня контролирует соблюдение лимитов на

ежедневной основе с учетом требований Инструкции 178-И. У НКО имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО по состоянию на 1 июля 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российс- кий рубль	Прочие валюты	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	237 252	-	237 252
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	176 560	-	176 560
Средства в кредитных организациях	1 185 127	108 576	525 471	21 485	1 840 659
Прочие финансовые активы	237 772	85 133	510 714	11 519	845 138
Итого финансовые активы	1 422 899	193 709	1 273 437	33 004	2 923 049
Средства кредитных организаций	-	-	404	-	404
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 417 539	198 270	784 988	40 014	2 440 811
Прочие финансовые обязательства			-		-
Итого финансовые обязательства	1 417 539	198 270	785 392	40 014	2 441 215
Нетто-позиция	5 360	(4 561)	488 045	(7 010)	481 834

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российс- кий рубль	Прочие валюты	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	202 677	-	202 677
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	145 162	-	145 162
Средства в кредитных организациях	1 087 849	102 561	73 543	20 266	1 284 219
Прочие финансовые активы	169 248	105 629	1 053 080	29 597	1 357 554
Итого финансовые активы	1 257 097	208 190	1 329 300	49 863	2 844 450
Средства кредитных организаций	-	-	903	-	903
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 250 789	207 260	706 143	48 750	2 212 942
Прочие финансовые обязательства			222 740		222 740
Итого финансовые обязательства	1 250 789	207 260	929 786	48 750	2 436 585

Нетто-позиция	6 308	930	399 514	1 113	407 865
---------------	-------	-----	---------	-------	---------

1.5.2.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск неспособности НКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости НКО. 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.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств НКО по срокам погашения по состоянию на 1 июля 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	237 252	237 252
в т.ч. Обязательные резервы	176 560	176 560
Средства в кредитных организациях	1 840 659	1 840 659
Прочие финансовые активы	845 138	845 138
Итого финансовые активы	2 923 049	2 923 049
Средства кредитных организаций	404	404
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 440 811	2 440 811
Прочие финансовые обязательства	-	-
Итого финансовые обязательства	2 441 215	2 441 215
Чистый разрыв ликвидности на 1 июля 2018	481 834	481 834

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств НКО по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	202 677	202 677
в т.ч. Обязательные резервы	145 162	145 162
Средства в кредитных организациях	1 284 219	1 284 219

Прочие финансовые активы	1 357 554	1 357 554
Итого финансовые активы	2 844 450	2 844 450
Средства кредитных организаций	903	903
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 212 942	2 212 942
Прочие финансовые обязательства	222 740	222 740
Итого финансовые обязательства	2 436 585	2 436 585
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2018	407 865	407 865

1.5.2.4 Операционный риск

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 137-И и Положением №395-П для НКО не рассчитывается.

1.5.2.5 Стратегический и репутационный риск, иные внешние риски

Управление данными видами рисков осуществляется НКО в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами НКО.

Стратегия развития НКО разрабатывается на срок 2 года, и утверждается Советом директоров. Не реже одного раза в год Правлению и Совету директоров предоставляется информации об исполнении стратегии. В случае необходимости в стратегию могут вноситься 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.

1.5.2.6 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 июля 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Сингапур	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	237 252	-	237 252
в т.ч. Обязательные резервы	176 560	-	176 560
Средства в кредитных организациях	1 840 659	-	1 840 659
Прочие финансовые активы	69 992	775 146	845 138
Итого финансовые активы	2 147 903	775 146	2 923 049

Средства кредитных организаций	404	-	404
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 440 811	-	2 440 811
Прочие финансовые обязательства		-	-
Итого финансовые обязательства	2 441 215	-	2 441 215

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств НКО по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Сингапур	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	202 677	-	202 677
в т.ч. Обязательные резервы	145 162	-	145 162
Средства в кредитных организациях	1 284 219	-	1 284 219
Прочие финансовые активы	121 786	1 235 768	1 357 554
Итого финансовые активы	1 608 682	1 235 768	2 844 450
Средства кредитных организаций	903	-	903
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 212 942	-	2 212 942
Прочие финансовые обязательства		222 740	222 740
Итого финансовые обязательства	2 213 845	222 740	2 436 585

1.6 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ
Требования по взаиморасчетам по операциям электронными денежными средствами (Примечание 1.4.1.4)	775 146
Обязательства по расчетам по прочим услугам (Примечание 1.4.1.7)	-

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 полпо состоянию на 1 июля 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ
Расходы по договору с ПэйПал Пте. Лтд. (Примечание 1.4.2.2)	1 102 307

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ
Требования по взаиморасчетам по операциям электронными денежными средствами (Примечание 1.4.1.4)	1 235 768
Обязательства по расчетам по прочим услугам (Примечание 1.4.1.7)	222 740

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ
Расходы по договору с ПэйПал Пте. Лтд. (Примечание 1.4.2.2)	1 806 735

1.7 Информация о выплатах основному управленческому персоналу небанковской кредитной организации 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 кредитной организацией 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) кредитной организации (далее – члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски).

По состоянию на 1 июля 2018 г. численность Правления и иных работников, принимающих риски составила 3 человека (на 1 января 2018 г.: 2 человека).

Общий размер вознаграждения, начисленного и выплаченного членам Правления и иным работникам, принимающим риски, в том числе включая неденежные вознаграждения, по состоянию на 1 июля 2018 года (включая фиксированные и нефиксированные выплаты) составил 18 647 тыс. руб. (2017 г.: 54 527 тыс. руб.), в том числе сумма выплаченного нефиксированного вознаграждения членам Правления и иным работникам, принимающим риски, составила 1 015 тыс. руб. (2017 г.: 3 163 тыс. руб.) (выплата была произведена 3 работникам данной категории).

Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 24% (2017 г.: 32%).

Выплаты выходных пособий по состоянию на 1 июля 2018 года производились в общей сумме 800 тыс. руб. (2017 г.: 10 834 тыс. руб.)

По состоянию на 1 июля 2018 общий размер отсроченных вознаграждений членам Правления и иным работникам, принимающим риски, 0 тыс. руб. (2017 г.: 0 тыс. руб.), по иным работникам, принимающим риски, – 0 тыс. руб. (2017 г.: 0 тыс. руб.).

Невыплата или удержание отсроченного вознаграждения вследствие корректировок с учетом принятых рисков по состоянию на 1 июля 2018 года отсутствует.

Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует.

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)	на 1 июля 2018 г.		2017	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные вознаграждения:				
Вознаграждение основному управленческому персоналу (заработная плата, неиспользованный отпуск, взносы в фонды и прочие неденежные вознаграждения)	17 632	3 923	51 364	2 545
Вознаграждение основному управленческому персоналу (нефиксированная часть)	1 015	0	3 163	3 018
Итого	18 647	3 923	54 527	5 563

Компенсации основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, указана выше. По состоянию на 1 июля 2018 г. и в 2017 году оплата труда сотрудникам НКО, включая сотрудников, принимающих риски и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда сотрудников.

Система оплаты труда работников, принимающих риски

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

Количество работников, принимающих риски, на 1 июля 2018 составило 2 человека (2017: 1 человек).

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 учётом долгосрочных результатов работы

К работникам, принимающим риски, не предусмотрено применение отсрочки (рассрочки) не менее 40% нефиксированной части оплаты труда в связи с тем, что в НКО финансовые риски, присущие деятельности НКО, материализуются и оказывают влияние на финансовое положение организации в срок, не превышающий 1 год.

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 июля 2018 составило 5 человек (на 1 января 2018: 5 человек).

Информация о выплатах вознаграждения сотрудникам, принимающим риски, и сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» по состоянию на 1 июля 2018 год и 2017 год представлена далее:

	на 1 июля 2018		2017	
	Расходы	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Расходы	Доля в общем объеме вознаграждений, %
(в тысячах российских рублей)				
Краткосрочные вознаграждения:				
Сотрудникам, принимающим риски	11 830	15,1	40 888	24,2
В том числе нефиксированная часть	87	0,1	1 895	1,1
Сотрудникам, осуществляющим управление рисками	19 299	24,7	38 967	23,0
В том числе нефиксированная часть	1 341	1,7	2 055	1,2
Итого	31 129	39,9	79 855	47,2

ВРИО Председателя Правления  Абрамов А. В.

Главный бухгалтер  Савинкова О. Ю.

28 августа 2018 г.

