



**Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 1 полугодие 2019 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс	3
Отчет о финансовых результатах	7
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	12
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	23
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	26
Отчет о движении денежных средств	32
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	34
1. Существенная информация о небанковской кредитной организации	34
2. Краткая характеристика деятельности НКО	35
3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность НКО	36
4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики	36
5. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской (финансовой) отчетности	41
5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	41
5.1.1. Денежные средства	41
5.1.2. Средства на счетах кредитных организаций	41
5.1.3. Отложенные налоговые активы	42
5.1.4. Основные средства	42
5.1.5. Прочие активы	42
5.1.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43
5.1.7. Прочие обязательства	43
5.1.8. Условные обязательства	44
5.1.9. Собственные средства	45
5.1.10. Информация об операциях аренды	45
5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	45
5.2.1. Комиссионные доходы и расходы	45
5.2.2. Операционные расходы	46
5.2.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
5.2.4. Налоги	47
5.2.5. Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери	47
5.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	47
5.4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	47
5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	50
6. Информация о системе управления рисками	50
6.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	50
6.2. Кредитный риск	55
6.3. Рыночный риск	58
6.4. Процентный риск	59
6.5. Риск ликвидности	59
6.6. Операционный риск	62
6.7. Валютный риск	63
6.8. Географическая концентрация рисков	64
7. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО и данных отчетности, представляемой НКО в Банк России в целях надзора	65
8. Информация об операциях со связанными сторонами	65
9. Информация о выплатах основному управленческому персоналу НКО и о системе оплаты труда	66
10. Справедливая стоимость финансовых инструментов	70
11. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	71

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства			
1.2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1.	322857	289224
12.1	Обязательные резервы	5.1.1.	244781	214378
13	Средства в кредитных организациях	5.1.2.	1849760	1782319
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости			
15а	Чистая ссудная задолженность			
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
16а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			
17а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
19	Требования по текущему налогу на прибыль			
10	Отложенный налоговый актив	5.1.3.	15842	13464
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.4.	13691	16633
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			
13	Прочие активы	5.1.5.	2084784	1903741
14	Всего активов		4286534	4005381
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		3275745	3184306
16.1	Средства кредитных организаций		230	208
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.6.	3275515	3184098
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			

18.1 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
18.2 оцениваемые по амортизированной стоимости				
19 Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.1.7.		0	200241
20 Отложенные налоговые обязательства				
21 Прочие обязательства	5.1.7.		2828071	288211
22 Резервы на возможные потери по условиям обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон				
23 Всего обязательства			35585521	34925411
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24 Средства акционеров (участников)	5.1.9.		180001	180001
25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
26 Эмиссионный доход				
27 Резервный фонд	5.1.9.		900	900
28 Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства (увеличенная на отложенный налоговый актив)				
29 Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство				
30 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений				
31 Переоценка инструментов хеджирования				
32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	5.1.9.		500000	300000
33 Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска				
34 Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки				
35 Неписьмованная прибыль (убыток)	5.1.9		2094821	1939401
36 Всего источников собственных средств			7283821	5128401
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37 Безотзывные обязательства кредитной организации				
38 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства				
39 Условные обязательства некредитного характера				

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель



PayPal

Бухгалтерский баланс с дополнительными кодами за 1-ое полугодие 2019 года

Наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПэйПал РУ"
Почтовый адрес
125047, Москва, ул. Бутырский вал, д.10

Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.	Код пояснения	Код печати	Код разбрасывания
1	3	4	5	5.1	5.2	5.3
I АКТИВЫ						
1. Банковские средства						
1.1 Банковские средства						
1.2 Средства кредитной организаций (5.1.1. вклады в Центральном банке России и Российской Федерации)		322857	299224	2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.2.1 Обязательные резервы (5.1.1.1)		244781	214378	2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.2.2 Средства в кредитных организациях (5.1.1.2)		1849760	1782319	2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с корректировкой по убыткам				2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.4 Чистые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.5 Чистые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости с корректировкой по убыткам				2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.6 Чистые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с корректировкой по убыткам				2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.7 Чистые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с корректировкой по убыткам и изменениями в цене финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости через прибыль или убыток				2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.8 Чистые активы, оцениваемые в ценных бумагах и других финансовых активах, не имеющих права на голоса				2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.9 Инвестиции в дочерние и зависимые организации				2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.10 Трудобаланс по текущему налогу на прибыль		15842	13466	2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.11 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		13691	16633	2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.13 Прочие активы		2086784	1903741	2-Операции по статье осуществлялись	не	1-Статья разбрасывания
1.14 Всего активов		4286934	4005381			
II ПАССИВЫ						
1.15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации				2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.16 Средства клиентов, оцененные по амортизированной стоимости		3275745	3184306			
1.16.1 Средства кредитных организаций		230	208			
1.16.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		3275515	3184098			1-Статья разбрасывания
1.17 Вклады (средства) физических лиц, в том числе юридических лиц, оцениваемые по справедливой стоимости с корректировкой по убыткам				2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.17.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе юридических лиц, оцениваемые по справедливой стоимости с корректировкой по убыткам				2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.18 Вклады (средства) юридических лиц, оцениваемые по справедливой стоимости с корректировкой по убыткам				2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.19 Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.1.7.	0	20024	2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.20 Отложенные налоговые обязательства				2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.21 Прочие обязательства	(5.1.7.)	282807	280211	2-Операции по статье осуществлялись	не	1-Статья разбрасывания
1.22 Резервы на возможные потери по условиям обязательств, имеющим кредитный характер, по членским взносам, потерям и по операциям срезидентами офшорных зон				2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.23 Всего обязательств		3558552	3492541			
III ИСТОЧНИКИ СОСТАВЛЯЮЩИХ СРП						
ДЕБЕТ						
1.24 Средства акционеров (участников)	(5.1.9.)	18000	18000			
1.25 Собственные акции (доли), выпущенные у акционеров (участников)				2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.26 Задолженный доход				2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.27 Резервный фонд	(5.1.9.)	900	900	2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.28 Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий сформированный доход, уменьшающиеся на сформированные налоговые обязательства (запасы на отложенные налоговые активы)				2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.29 Переоценка основных средств и нематериальных активов, оцениваемые по отложенным налоговым обязательством				2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.30 Переоценка обязательств по выплате другого (срочного) вознаграждения				2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.31 Переоценка инструментов хеджирования				2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.32 Денежные средства банков (5.1.9. (единого финансирования) вклады в имущество)		500000	360000	2-Операции по статье осуществлялись	не	
1.33 Изменение справедливой стоимости финансового обязательства				2-Операции по статье осуществлялись	не	

1.Сумма, обусловленное назначе- нием кредитного риска				
2.Оценочные резервы под око- ловые кредитные убытки			2-Операции по статье не осуществлялись	
3.Ненасыщаемая прибыль	5.1.9	209482	193940	
(убыток)		728382	512840	
36 Всего источников собствен- ной средств				
IV НЕВЛАДИМОРСКИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТ- ВА				
1.Взаимные обязательства			2-Операции по статье не осуществлялись	
1.1 кредитной организаций			2-Операции по статье не осуществлялись	
38 Выданные кредитной организа- цией гарантам и поручителям				
статья				
39 Условные обязательства не кредитного характера			2-Операции по статье не осуществлялись	

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

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.		Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
			3	4	
1	2				
1.1	Процентные доходы, всего, в том числе:				
1.1.1	от размещения средств в кредитных организациях				
1.1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями				
1.1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)				
1.1.4	от вложений в ценные бумаги				
1.2	Процентные расходы, всего, в том числе:				
1.2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций				
1.2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями				
1.2.3	по выпущенным ценностям бумагам				
1.3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)				
1.4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:				
1.4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам				
1.5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери				
1.6	Чистые доходы от операций с финансовым активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
1.7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
1.8	Чистые доходы от операций с ценностями бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
1.8а	Чистые доходы от операций с ценностями бумагами, имеющимися в наличии для продажи				
1.9	Чистые доходы от операций с ценностями бумагами, оцениваемыми по amortизированной стоимости				
1.9а	Чистые доходы от операций с ценностями бумагами, поддерживаемыми до погашения				

10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.3		1196621	2193091
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.3.		-2680	180
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами				
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц				
14	Комиссионные доходы	5.2.1.		14966141	12575241
15	Комиссионные расходы	5.2.1.		200351	204375
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи				
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости				
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, подвергаемым до погашения				
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.5.		-1155	0
19	Прочие операционные доходы	5.2.2.		32391	53371
20	Чистые доходы (расходы)			14153291	12779751
21	Операционные расходы	5.2.2.		13835461	12601331
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.2.4.		317831	17842
23	Возмещение (расход) по налогам			162411	157211
24	Прибыль (убыток) от продолжавшейся деятельности	5.1.9.		155421	2121
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности				
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.1.9.		155421	2121

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	(Прибыль (убыток) за отчетный период	5.1.9.	155421	2121
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			0

18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0
110	финансовый результат за отчетный период	5.1.9.	155421 2121

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

Старший аналитик



Форма 0409807
с дополнительными кодами
за 1-ое полугодие 2019 года

Наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Бебанковская кредитная организация "ПэйПал РУ"
Почтовый адрес
125047, Москва, ул. Бутырский вал, д.10

Раздел 1. О прибылях и убытках

Назначение статьи	Номер пояснений	Баланс за отчетный период, тыс. руб.	Баланс за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	Код пояснения	Код позиции	Код реклассификации
2	3	4	5	5.1	5.2	5.3
1.Процентные доходы, всего, в том числе:				(2-Операции по не осуществлялись		
1.1.от клиентов кредитных организаций				(2-Операции по не осуществлялись		
1.2.от судов, правоохранительных органов, не кредитных организаций				(2-Операции по не осуществлялись		
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)				(2-Операции по не осуществлялись		
1.4.от клиентов в ценных бумагах				(2-Операции по не осуществлялись		
2.Процентные расходы, всего, в том числе:				(2-Операции по не осуществлялись		
2.1.по кредитным организациям				(2-Операции по не осуществлялись		
2.2.по клиентам кредитных организаций				(2-Операции по не осуществлялись		
2.3.по выпущенным ценностям бумаг				(2-Операции по не осуществлялись		
3.Чистые процентные доходы (чистая процентная маржа)				(2-Операции по не осуществлялись		
4.Изменение резерва на возврат погашенных посуд, судебной и приставской кейсажности, срочного, размещения, а также начисленных процентных доходов, в том числе:				(2-Операции по не осуществлялись		
4.1.изменение резерва на возврат погашенного ссудного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам				(2-Операции по не осуществлялись		
4.2.изменение резерва на возврат погашенного ссудного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам (чистая процентная маржа) после создания резерва на возможные потери				(2-Операции по не осуществлялись		
5.Чистые доходы от операций с финансовым активами, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток				(2-Операции по не осуществлялись		
6.Чистые доходы от операций с финансовым активами, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток				(2-Операции по не осуществлялись		
7.Чистые доходы от операций с финансовым обязательствами, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток				(2-Операции по не осуществлялись		
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток				(2-Операции по не осуществлялись		
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцененными по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				(2-Операции по не осуществлялись		
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.3.	1196621	2193091			
11.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.3.	-2680	180			
12.Чистые доходы от операций с ценных бумагами, оцененными по справедливой стоимости				(2-Операции по не осуществлялись		
13.Доходы от участия в холдингах других юридических лиц				(2-Операции по не осуществлялись		
14.Комиссионные доходы	5.2.1	1496614	1257524			
15.Комиссионные расходы	5.2.1	200351	204375			
16.Изменение резерва на возврат погашенного ссудного резерва				(2-Операции по не осуществлялись		
17.Изменение резерва на возврат погашенного ссудного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцененным по справедливой стоимости				(2-Операции по не осуществлялись		
18.Изменение резерва на возврат погашенного ссудного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцененным по амортизированной стоимости				(2-Операции по не осуществлялись		
17а.Изменение резерва на возврат погашенного ссудного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцененным по амортизированной стоимости				(2-Операции по не осуществлялись		
19.Изменение резерва по прочему	5.2.3.	-1155	0			
19.1.погашение						
19.2.прочие операционные доходы	5.2.2.	3239	5337			
20.Чистые доходы (расходы)	5.2.2.	1415329	1277973			
21.Операционные расходы	5.2.2.	1583546	1260133			
22.Прибыль (убыток) до налога на прибыль	5.2.4.	31783	17842			
23.Фондирования		16241	15721			
24.Возмещение (расход) по налогам		15542	2121			
25.Прибыль (убыток) от продажи имущества	5.1.9.			(2-Операции по не осуществлялись		
25.1.прибыль (убыток) от приватизации				(2-Операции по не осуществлялись		
25.2.прибыль (убыток) за отчетный период	5.1.9.	15542	2121			

Раздел 2. О совокупном доходе

Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	Код пояснения	Код початки	Код реклассификации
2	3	4	5	5.1	5.2	5.3
1.Прибыль (убыток) за отчетный период	5.1.9.	15542	2121			
2.Прочий совокупный доход (у)						
3.Статьи, которые не перекла			0			
сифицируются в прибыль или			0			
убыток, всего, в том числе:			0			
3.1.изменение фонда переоценки			0			
и/или основных средств и немате			0			
рических активов			0			
3.2.изменение фонда переоценки			0			
и/или обязательств (требований)			0			
и/или пенсионному обеспечению			0			
работников по программам с у			0			
становлением выплатами			0			
4.Налог на прибыль, относящий			0			
йся к статьям, которые не мо			0			
гут быть реклассифицирован			0			
и в прибыль или убыток			0			
5.Прочий совокупный доход (у)			0			
бюджет), который не может быт			0			
ь перекlassифицирован в приб			0			
иль или убыток, за вычетом и			0			
логики на прибыль			0			
6.Статьи, которые могут быть			0			
перекlassифицированы в приб			0			
иль или убыток, всего, в том			0			
числе:			0			
6.1.изменение фонда переоценки			0			
и/или финансовых активов, оценк			0			
и/или по справедливой стоим			0			
ости через прочий совокупный			0			
доход			0			
6.1.а.изменение фонда переоценки			0			
и/или финансовых активов, оценк			0			
и/или по справедливой стоим			0			
ости через прибыль или			0			
убыток			0			
6.3.изменение фонда хеджиров			0			
ания денежных потоков			0			
7.Налог на прибыль, относящий			0			
йся к статьям, которые могут бы			0			
ть перекlassифицированы в			0			
прибыль или убыток			0			
8.Прочий совокупный доход (у)			0			
бюджет), который может быть п			0			
ерекlassифицирован в прибыль			0			
или убыток, за вычетом налог			0			
ии на прибыль			0			
9.Прочий совокупный доход (у)			0			
бюджет), за вычетом налога (у			0			
а прибыль			0			
10.Финансовый результат за отчетный период	5.1.9.	15542	2121			

Банковская отчетность

Код территории		Код кредитной организации (филиала)	
по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер	(порядковый номер)
45	117216129	3517	

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

на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное формальное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Неданковская кредитная организация "Праймл РУ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409808
Капиталная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (правилами)	Валюта	Виды и условия выплаты	Ставка доходности инструмента (запись в соответствии с правилами)	Сроки выплаты доходности инструмента (запись в соответствии с правилами)	Сумма на счетах бухгалтерского баланса (публикуемая форма), выраженная миллиардами наименований валюты, отчужденной заемщиком
1.1	Установлены в соответствии с законом, а также в том числе субординированные однократные активы (правила)					
1.1.1	однократные активы (правила)					
1.1.2	правилами в отношении однократных активов					
1.2	избирательные привилегии (правила)					
1.2.1	избирательные привилегии					
1.2.2	однократные активы					
1.3	правильный фонд					
1.4	1. Количественного капитала, включая возвратную и накопительную на расчетах с биржевыми срочными (валютами)					
1.5	1. Несогласованного долгового капитала заемщика организаций, предоставляемые третьими сторонами					
1.6	1. Несогласованного капитала заемщика (правила) (строка 1 +/− строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)					
1.7	1. Корректировка статистики финансового посредника					
1.8	1. Добавление результатов (правила) за квартал отчетности					
1.9	1. Использование обязательств (правила) для расчетов результатов и сумм по облигациям (контрактам) на активах					

110	Ограничение налоговых обязательств, зависящее от будущих продаж
111	Налог на имущество, зависящий от налога на имущество
112	Излишковатые расходы на изъятие имущества
113	Доказательство санкций специализированной инспекции
114	Доказательство, связанные с изменением правового режима по обжалованию
115	Доказательство санкций с установленными мотивами
116	Балансовая и сопоставительная акты (записи)
117	Балансовые и сопоставительные операции и финансовые операции в соответствии с законом о балансовом учете
118	Балансование материалов в инструментах балансового залога
119	Составление документов и инструментов балансового залога
120	Приказ по обжалованию конкретных претензий
121	Составление налоговых актаций, не зависящих от будущих предложений
122	Составление срока сдачи налоговых деклараций и определение налоговых акций в части применения 15-процентного налога на косвенные налоги, расчет в том числе:
123	Составление актаций в инструментах балансового залога
124	Приказ по обжалованию конкретных претензий
125	Составление налоговых актаций, не зависящих от будущих предложений
126	Кодекс административных правонарушений Российской Федерации
127	Определение налоговых инструментов балансового залога
128	Приложение, устанавливающее исполнение балансового залога, иного (статья 7-22, п. 27)
129	Закон о налогах, иного (статья 6 - статья 26)
130	Минимизация налогового залога
131	Налог на имущество, зависящий от налога на имущество
132	Налог на имущество, зависящий от налога на имущество
133	Налог на имущество, зависящий от налога на имущество
134	Налог на имущество, зависящий от налога на имущество, определяемый в соответствии с законом о балансовом залоге, в том числе:
135	Налог на имущество, зависящий от налога на имущество, определяемый в соответствии с законом о балансовом залоге
136	Источники и налоговые инструменты балансового залога
137	Излишковатые расходы на изъятие имущества
138	Излишковатые расходы на изъятие имущества, зависящие от налога на имущество

139	Использование вложений в инструменты подразделено капитала финансовых организаций			
140	Суммарные вложения в инструменты подразделено капитала финансовых организаций			
141	Иные подразделы, уплачиваемые налогом подразделено капитала, уплачиваемые Банком России			
142	Организации, имеющие исполнение подразделено капитала			
143	Доказательства исполнения подразделено капитала, имеющие формуляр (страница 37-42)			
144	Подразделено капитал, иного (страница 36 – страница 43)			
145	Однодневный капитал, иного (страница 29 – страница 44)			
	Использование подразделено капитала			
146	Использование подразделено капитала в текущем году			
147	Использование подразделено капитала, подразделено капиталом на расчеты субъектов предпринимательской деятельности (предприятия)			
148	Использование подразделено капитала для расчетов средиземноморской промышленной группы строительства, в том числе:			
149	Использование подразделено капитала для расчетов средиземноморской промышленной группы строительства на расчеты субъектов предпринимательской деятельности (предприятия)			
150	Проверки за последние пять лет			
151	Использование автомобилевого капитала, иного (страница 46 + страница 47 + страница 48 + страница 50)			
	Доказательство исполнения автомобилевого капитала			
152	Использование в содействии инструменты автомобилевого капитала			
153	Использование инструменты промышленного и финансового капитала в инструменты автомобилевого капитала			
154	Использование в инструменты автомобилевого капитала и иных инструменты, обесценивающие собственность собственности в автомобильном учреждении, банке и кредитной организации			
154а	Использование в иных инструменты, обесценивающие собственность и собственность к автомобильным учреждениям, кредитным учреждениям, автомобильным учреждениям, кредитным учреждениям, кредитным учреждениям, кредитным учреждениям			
155	Снижение суммы вложений в инструменты, обесценивающие собственность в автомобильном учреждении, кредитным учреждениям, кредитным учреждениям, кредитным учреждениям			
156	Иные показатели, уплачиваемые Банком России, в том числе:			
156.1	Программные автомобилевые задолженности автомобилестроитель и судостроительных заводов			
156.2	Программные автомобилевые суммы кредитов, выдаваемых разработчи и поставщиками, производителями, складами автомобилей (автомобилей) и транспортных, нал. со знакомлением Решением Правительства			
156.3	Изменение в сокращение и приобретение основных средств и недвижимое имущество			
156.4	Изменение иных автомобилевых кредитов, выдающихся кредитными организациями, имеющими на областную, уездную, в районную, по земельной аренде или земельные кредитные организации			
158	Автомобильный капитал, иного (страница 51 – страница 51)			
159	Собственные средства (капитал), иного (страница 45 + страница 51)			
160	Лицензии, выдаваемые по уровням тарифов:			X
160.1	необходимы для сокращения достаточности базового			X

60.2	находящиеся под управлением должностного освобождения заместителя			
60.3	находящиеся под управлением должностности соединений и органов (затемна)			
	Помимо должностных составных субъектов (затемна) и находящихся под управлением должностных субъектов (затемна) - проект			
61.	Исключительно давшими заявления (затемна 29 : отмена 60.1)			
62.	Всех имеющих основные заявления (затемна 45 : отмена 60.2)			
63.	Всех имеющих подчиненные субъекты (затемна) (затемна 59 : отмена 60.3)			
64.	Исключительно и непосредственно давшими заявления, исчезнувшими в зоне видимости			
65.	Исключительно подчиненным заявления			
66.	Информационным заявлениям			
67.	Издаваемые на системную связность			
68.	Издаваемые должностными лицами направление на государственное издательство и информационные должностные субъекты группы (затемна)			
	Нормативно-правовых субъектов (затемна) - проект			
69.	Издаваемые должностными лицами заявления			
70.	Издаваемые должностными лицами заявления			
71.	Издаваемые должностными субъектами (затемна)			
	Помимо, не привлекавшие установленные в Уголовном кодексе и в гражданском законодательстве нарушения, в том числе изымательные действия в отношении наименования и иных личностных, действительных либо поддельных и помогающих уличных документов организаций			
72.	Судебные решения в отношении банковской кредитной финансовой организации			
73.	Документы по одному из следующих предметов			
74.	Документы, выданные на бланках запаса			
75.	Одновременно выдающиеся, не выдавшиеся из запаса запаса			
	Организации на основании в расчете должностного календаря расходов на восстановление норм			
76.	Переданы на восстановление нормы, выдаваемые в расчете должностного календаря, в отпуск по болезни, для периода предстоящего права на отпуск временного стажа администрации района			
77.	Организации на восстановление в расчете должностного календаря затраченные суммы расходов на восстановление нормы затраты на восстановление нормы, выдаваемые в расчете должностного календаря, в отпуске временного стажа администрации района			
78.	Переданы на восстановление нормы, выдаваемые в расчете должностного календаря, отпуска временного на восстановление нормы, выдаваемые в расчете должностного календаря, в отпуске временного стажа администрации района			
	Нормативно-правовые документы нормативные акты бюджетных учреждений администрации			
79.	Перечисленные на восстановление в расчете должностного календаря нормы, выдаваемые в расчете должностного календаря на фактическую подачу на основе нормативных нормативных документов			
80.	Текущие определенные на восстановление в расчете должностного календаря нормы, выдаваемые в расчете должностного календаря на фактическую подачу на основе нормативных нормативных документов			
81.	Частично нормативные нормативные акты бюджетных учреждений администрации			
82.	Текущие определенные на восстановление в расчете должностного календаря нормы, выдаваемые в расчете должностного календаря на фактическую подачу на основе нормативных нормативных документов			
83.	Частично нормативные нормативные акты бюджетных учреждений администрации			

1	Информационного капитала включаются отражаемые
1.1	Текущие отраженные на вложении в состав источников для создания раздела 1 Отчета, приведены в таблице
1.2	Использование информации о структуре собственных средств (капитала) "информации о транзакциях производных финансовых инструментов на расчетах собственных средств (капитала)

Примечание.

Сведения о личных бухгалтерского датчика, юридических источниках для создания раздела 1 Отчета, приведены в таблице

Номера 1 "Информации о структуре собственных средств (капитала)" информации о транзакциях производных финансовых инструментов на расчетах и капиталом, раскрыты

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Столбец номера строки	Наименование инструмента (показателя)	Столбец номера показателя	Столбец номера (показателя) на показатели за отчетный Акту/ тис. руб.
1	1 Управляемый капитал, всего, в том числе фиктивный	5. 1. 9.	18000 0000
1.1	однородными видами (единицами)	15.1.9.	18000 0000
1.2	принятое в расчет вложени	4	0 0000
2	Нераспределенная прибыль (убыток)	5	0 0000
2.1	прибыль изде	49390 0000	364455 0000
2.2	специального фонда	49390 0000	364455 0000
3	Резервный фонд	90 0000	900 0000
4	Несовременный базового капитала, всего (строка 1 +/− строка 2 + строка 3)	512840 0000	382355 0000
5	Показатели уставного капитала базового капитала, всего в том числе:	0 0000	0 0000
5.1	недостаточное раздели на вложение по форме	0 0000	0 0000
5.2	вложения в собственные акции (доли)	0 0000	0 0000
5.3	сторонней валюты капитала	0 0000	0 0000
6	Банковский капитал (строка 4 − строка 5)	512840 0000	382355 0000
7	Инвестиции добавочного капитала	0 0000	0 0000
8	Показатели, учитываемые источником добавочного капитала, всего в том числе:	0 0000	0 0000
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0 0000	0 0000
8.2	сторонней валюты добавочного капитала	0 0000	0 0000
9	Добавочный капитал, всего (строка 7 − строка 8)	0 0000	0 0000
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)	512840 0000	382355 0000
11	Источник добавочного капитала, всего, в том числе:	15542 0000	130465 0000
11.1	Размеры на возможные потери	0 0000	0 0000

12	Погашение, уменьшение неравных долговательского недвижимости, в том числе:	0,0000	0,0000
12.1	Погашение в собственное инструменты долговательского заемщика	0,0000	0,0000
12.2	Сроковая долговременная задолженность долговладельца сроком 30 календарных дней	0,0000	0,0000
12.3	Создание солидарной суммы кредиторов, банковских кредиторов и заемщиков, кредиторов, кредиторов населенных пунктов (участников) и кредиторов, как ее населенных пунктов	0,0000	0,0000
12.4	Изменение в сооружение основных средств и материальных запасов	0,0000	0,0000
12.5	Разные между действующими единицами земли, и принадлежащими имущество на общем участнике, и столичный, до которой одна для размещения другому	0,0000	0,0000
13	Долговременный капитал, иного (строка 11 - строка 12)	15342 0000	130485 0000
14	Собственное средство (активы), иного (строка 10 + строка 13)	528382 0000	512840 0000
15	Активы, созданные по условию риска	x	x
15.1	Недостаток для определения достаточности основного заемщика	0,0000	0,0000
15.2	Недостаток для определения достаточности собственных средств заемщика	0,0000	0,0000

Раздел 2. Сводка о выполнении предварительного, операционного и радионавигационного рисков, полученных капитаном

Подраздел 2.1. Кредитный риск

2.1.4	Ипотечные и земельные участки в том числе предоставленные, с использованием коэффициентов риска 75 процентов	
2.1.5	Гражданские участники кредитора	
2.2.2	с назначением коэффициентов риска, всего, в том числе:	
2.2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	
2.2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	
2.2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	
2.2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов	
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	
2.2.6.1	с коэффициентом риска 100 процентов наименование заемщика кредитора, в том числе заемщиком является заемщик кредитора, в том числе заемщиком является заемщик кредитора	
3	Предметы на потребительские цели, всего, в том числе:	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	
4	Предметы риск по условиям обавленствам кредитного характера, всего, в том числе:	
4.1	не финансовые инструменты с высокими рисками	
4.2	не финансовые инструменты со средними рисками	
4.3	не финансовые инструменты с низкими рисками	
4.4	не финансовые инструменты баз риска	
5	Предметы риск по прозапасам финансовых инструментов	x

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-Н. Инструкции стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОСЭР) "Об классификации активов по группам риска в соответствии с критериями кредитных агентств, участвующих в Соглашении о кредитных критериях с классификацией активов в соответствии с критериями кредитных агентств, участвующих в Соглашении о кредитных критериях" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1		4	5
2		4	4
3		3	3
4		2	2
5		1	1
6	Операционный риск, всего,		

табл. Руб. (коп-во)

+ в том числе:	
6.1	доходы для целей расчета капитала на портфели операционного риска, залога,
6.2	в том числе:
6.2.1	источник пропективные доходы
6.2.2	источник нетривиальные доходы
6.2.3	источник лизинг, привилегированные расчеты заемщиков операционного риска

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года				
		Номер пояснения	на отчетную дату	4	5	3
1	7 Солгутовский рыночный риск, залога, в том числе:	2				
17.1	Импортный риск					
17.2	Фондовый риск					
17.3	Банковский риск					
17.4	Гознадзорский риск					

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату за отчетный период				
		Продолжение (+)/окончание (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	5	4	3
1	1 Генерализованные резервы на возможные потери, залоги, в том числе:					
1.1	по судам, группой и сформированной к ней задолженности					
1.1.1	по залогам активам, по которым сумма стоящего риска	15.2.5.				
1.1.2	по новым залогам активам, и прочим залогам					
1.1.3	помимо залогов, и прочим залогам					
1.2	по залогам активам, по которым сумма стоящего риска	15.2.5.				
1.3	по условиям обязательства кредитного характера и залогам биржами, органами, на которых осуществляется ценообразование, иностранными кредитными организациями, а также на залогах имущественных объектов					
1.4	по залогам кредитных зон					

Сумма требований, тыс. руб.	Начисление по залогам
в соответствии с критериями 1 по размеру уполномоченного органа	зарегистрированных залогов
Постановлением Центрального Банка Российской Федерации № 390 П и № 611-П	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера из формализованных на основании решения уполномоченного органа кредитной организаций в более высокую категорию качества, чем это выражает из формализованных критериях оценки кредитного риска

Номер строки	Начисление по залогам
Номер строки	Сформированные резервы на возможные потери

	Индикатор	Балл пред.	Балл оценки	Индикатор	Балл пред.	Балл оценки
1	Изучение и восприятие, мотивация изучения, интерес к предмету, оценка способности учащихся к самостоятельной работе	9	9			
1.1	Активность и интерес к предмету, виды деятельности, интерес к самостоятельной работе	9	9			
1.2	Формирование цели	9	9			
1.3	Составление задания для выполнения на уроке	9	9			
1.4	Приобретение новых знаний для выполнения задания	9	9			
1.5	Использование знаний в практике	9	9			
1.6	Приобретение новых знаний для выполнения задания	9	9			
1.7	Использование знаний в практике	9	9			
1.8	Приобретение новых знаний для выполнения задания	9	9			
1.9	Использование знаний в практике	9	9			

Приложение 3.3. Информация о ценных бумагах, приватных коллекциях и
Банка России № 2132-У

Банковская статистика централизованных бухгалтерий		Сформированный реестр на кредитование клиентов	
Банк сторон	Исполнение бюджета	в соответствии с Уставом Банка России № 611-О Банка России в 27132 У	нормы
1.	1.1. Исполнение бюджета: а) по видам:	1.1.1. Кредита на покупку участия в капитале кредитных организаций	
		1.1.1.1. Исполнение бюджета кредитов на покупку участия в капитале кредитных организаций	
2.	2.1. Исполнение бюджета: а) по видам:	2.1.1. Кредита на покупку участия в капитале кредитных организаций	
		2.1.1.1. Исполнение бюджета кредитов на покупку участия в капитале кредитных организаций	
3.	3.1. Исполнение бюджета: а) по видам:	3.1.1. Кредита на покупку участия в капитале кредитных организаций	

Глаупония при обрывистых и небольших активах

Балансовая стоимость облигаций иностранных эмитентов		Балансовая стоимость облигаций иностранных эмитентов	
Номинальная стоимость	Срок	Номинальная стоимость	Срок
1	1	1	1
1	1	1	1
1	1	1	1
2	2	2	2
2.1	2.1	2.1	2.1
2.2	2.2	2.2	2.2

3	Работы на земле буровые, сварные,
3.1	предметное организация
3.2	предметных линий, не имеющих количественного определения
4	Средства на корреспондентские связи в промышленности
5	Недоказанные предметы (известны)
6	Судьи, предсказанные юридически, не выявлены
7	Судьи, предсказанные фактически, не установлены
8	Основные средства
9	Прочие активы

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Н. п.	Наименование	Справочные данные о количестве и стоимости инструментов		Причины уменьшения	Тип	Ставка	Процент/доля/влияние/уполномочия
		Баланс	К. конец				
1	инструменты	1	1				
2		2	3	3	3	4	4
3		1	1				
4		10	11	12	1	13	14
5						15	16
6						17	18
7						19	20
8						21	

Раздел 4. Продолжение

Н. п.	Наименование	Информация о количестве и стоимости инструментов		Причины уменьшения	Тип	Ставка	Процент/доля/влияние/уполномочия
		Баланс	К. конец				
1	Капиталные инструменты бухгалтерского учета	Баланс	Баланс				
2		10	11				
3		11	12	1	13	1	14
4						15	16
5						17	18
6						19	20
7						21	

Раздел 4. Продолжение

Н. п.	Наименование	Информация о количестве и стоимости инструментов		Причины уменьшения	Тип	Ставка	Процент/доля/влияние/уполномочия
		Баланс	К. конец				
1	Хранение	Капиталные инструменты	Баланс	Операционные	Уровень замещения, т.е. на- именование инструмента в которой использовано в полном объеме		
2		22	23	1	24	25	1
3						26	27
4						28	29
5						30	31
6						32	33

Раздел 4. Продолжение

Н. п.	Наименование	Информация о количестве и стоимости инструментов		Причины уменьшения	Тип	Ставка	Процент/доля/влияние/уполномочия
		Баланс	К. конец				
1	Материальное	Использование	Баланс	Составление бухгалтерской			
2		34	35	Положения Банка России № 644-0 и			
3				Положение Банка России № 509-0			
4						36	37

Раздел "Справочник" – документ, раздающий разъяснения на экономические вопросы по спорам, судимой и прокуратуры и всей юрисдикции.

1. Формирование (изменение) разницы в остатках первонача (тыс. руб.),

в том числе вспомогательного:

0.

1.1. налоги 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 природы 0.

2. Восстановление (умножение) разницы в остатках первонача (тыс. руб.) ,

в том числе вспомогательного:

0.

2.1. списание фиктивных ССУД 0.

2.2. пополнение 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 природы 0.

ВИДО Представления Правления

Главный бухгалтер

Старший аналитик



М.В. Абрамова

22

БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Код территории Код кредитной организации (филиала)	
по ОКАТО	по ОККО
	Регистрационный номер
	(последний номер)

ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ В КАЧЕСТВЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменные наименования кредитной организации "Прайм РУ"
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Прайм РУ"
ООО НКО "Прайм РУ"

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

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальник (Годовик)

卷之三

100

100

- -

卷之三

THE CHURCH OF CHRIST

28

10

卷之三

100

11

卷之三

卷之三

100

卷之三

104

卷之三

卷之三

- 1 -

400

卷之三

Измерение и изучение	
7.1	изучение
7.2	изучение
8	изучение структуры и функций в организмах
9	изучение обнаружения и исследование вида и характера (растений);
9.1	изучение видов
9.2	изучение видов
10	изучение видов и подвидов растений и животных (растений и млекопитающих животных)
11	изучение видов
12	изучение видов и подвидов растений и животных
13	изучение видов и подвидов растений
14	изучение видов и подвидов растений
15	изучение видов и подвидов
16	изучение видов и подвидов
17	изучение видов и подвидов
17.1	изучение видов и подвидов
17.2	изучение видов и подвидов
18	изучение видов и подвидов
18.1	изучение видов и подвидов
18.2	изучение видов и подвидов
19	изучение видов и подвидов
19.1	изучение видов и подвидов
19.2	изучение видов и подвидов

21. [Изменение структуры и имени, наименования и стилевых признаков (членов)	210099 00001
21.1. [изменение названия]	
21.2. [изменение названия, включая [изменение, включение и исключение [членов]	210099 00001
22. [Принятие решения о распределении имущества между членами (членами [членами)]	100 00001
23. [Принятие решения о распределении имущества между членами (членами [членами])	10000 00001
24. [заключение о создании зерновой	

ВЧМО Председателя Правления

Главный бухгалтер

Старший аналитик



Председатель Правления

Геннадий Геннадьевич Неделько

Абрамов А. В.

БАНКОВСКАЯ ОТРАСЛЬ

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАТА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)

Полное или сокращенное наименование кредитной организации
Головной кредитной организацией банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Небесновская кредитная организация "Праймл РУ" / ООО НКО "Праймл РУ"

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

КСМ ФЕРМЫ НВ ОКУД 0403013

Кварталънък (Годованък)

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

L'organisme. 2/2	
32	L'organisme n'a pas d'ambition pour ses recherches fondamentales.
33	L'organisme n'a pas d'ambition pour ses recherches fondamentales et il ne recherche pas de résultats pratiques. Il recherche des résultats théoriques et il cherche à développer une théorie.
34	L'organisme n'a pas d'ambition pour ses recherches fondamentales et il recherche des résultats théoriques et il cherche à développer une théorie.
35	L'organisme n'a pas d'ambition pour ses recherches fondamentales et il recherche des résultats théoriques et il cherche à développer une théorie. Il recherche également des résultats pratiques.
36	L'organisme n'a pas d'ambition pour ses recherches fondamentales et il recherche des résultats théoriques et il cherche à développer une théorie. Il recherche également des résultats pratiques et il cherche à développer une théorie.
37	L'organisme n'a pas d'ambition pour ses recherches fondamentales et il recherche des résultats théoriques et il cherche à développer une théorie. Il recherche également des résultats pratiques et il cherche à développer une théorie.

Раздел 2. Информация о расчетах коттеджа финансового рынка (Н1.4)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерскими (финансовыми) формами, в свою	3	4
1	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, сочетание которых включается в консолидированную финансовую отчетность, но не записывается в расчет величины собственных средств (капитала), обозначенных нормативами и размером (капитала) отдельных залоговых позиций банковской группы	1	0
2	Поправка в части физкультурных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рискаР	0	0
3	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0	0
5	Поправка в части операций кредитования кредитных биржевых	0	0
6	Поправка в части применения к кредитному заемщику условий обзательства кредитного издательства	0	0
7	Проверка поправки	0	0
8	Балансовая доля банковских активов и имущественных правозадолженности по рискам с учётом поправок для расчета норматива финансового риска, иного	0	0

Раздел 2.2 Расчет нормативов финансового рынка (81-4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	1	2	4
		3	4
		4	4
			0,00

1				
2	Увеличение поправки на сумму погашений, приводимых к уменьшению величины источников основного капитала	0.00		
3	Балансовая величина активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего	0.00		
	Риск по операциям с ПИИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом полученной маржи и (или) с учетом неравной погарой, если приведено), всего	0.00		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего	0.00		
6	Поправка на размер неплатежной суммы предоставленного обещания по операции с ПИИ, подтвержденной списанием с баланса	0.00		
7	Увеличение поправки на сумму первоначальной маржинской маржи в установленных случаях	0.00		
8	Поправка в части требований банка - участника холдинга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базового актива по запущенным кредитным (ПИИ)	0.00		
10	Увеличение поправка в части выпущенных кредитных ПИИ	0.00		
11	Балансовая величина активов с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	0.00		
	Риск по операциям кредитования ценных бумагами			
12	Требование по операциям кредитования ценных бумагами (без учета налога), всего	0.00		
13	Поправка на величину налога на доходы частных (представителей и обязанностей) по операциям кредитования ценных бумагами	0.00		
14	Балансовая величина активов на контрагента по операциям кредитования ценных бумагами	0.00		
15	Балансовая величина активов по гарантам кредитования ценных бумагами	0.00		
16	Требование по операциям кредитования ценных бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0.00		
	Риск по условиям обязательствам кредитного характера (КВР)			
17	Воронежская величина риска по условиям обязательствам кредитного характера, всего	0.00		
18	Поправка в части присвоения кодификации кредитного эквивалента	0.00		
19	Балансовая величина риска по условиям обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	0.00		
	Капитал и риски			
20	Основной капитал	0.00		
21	Балансовая величина активов и заемных источников требований под риском для расчета норматива финансового риска, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	0.00		

Норматив финансового риска	0.00
22 Норматив финансового риска банка (Н1.4) – банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер показателя	Наименование показателя	Банк/послуживший	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019	
			запасы на конец отчетного периода (обязательства), тыс. руб.	запасы на конец отчетного периода (запасы), тыс. руб.	запасы на конец отчетного периода (запасы), тыс. руб.	запасы на конец отчетного периода (обязательства), тыс. руб.
НАКОНАЧЕСТВЕННЫЕ ПРИЧИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом пополнения требований (активов), включенных в численном Н26 (Н27)		X	X		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	Ставшиеся средства					
4	Инвестиционные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	Операционные депозиты					
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	Необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение					
10	Долгосрочно окладываемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с первоначальной погребаемостью во времени дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фундированности по обеспечению долговых инструментов					
13	по обязательствам банка по неустойкам и залогам (загородкам) и условно отъемным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Долгосрочно окладываемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Долгосрочно окладываемые оттоки денежных средств по прочим условиям обязательствам					
16	(Суммарный отток денежных средств, иного (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15))					
ОТТОКИ ПРИЧИДНЫХ СРЕДСТВ						
17	по операциям продления денежных средств под подтверждение ценных бумагами, включая операции обратного ряда					

		18 По договорам без нарушения контрактных сроков
		исполнения обязательств
		19 Прочие притоки
		20 Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строки 18 + строки 19)
		СУММАРНАЯ СПОРТИФРОВАНАЯ СТОИМОСТЬ
		21 ВНД за заявленом корректировкам, рассчитанных с учетом отраженной на максимальную величину ВНД-2Б и ВНД-2
		22 Чистый ожидаемый отток денежных средств
		23 Воротки краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организаций (Н21), программ

БИО-ПРЕАСАДАНИЯ ПРАВНИК

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

Справочник инвалидик

Asparagon A.B.



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 01.07.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.		Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
			4	5	
1	2	3			
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:				
1.1.1	проценты полученные			20801	9580
1.1.2	проценты уплаченные			01	01
1.1.3	комиссии полученные	5.2.1.		14966141	12575241
1.1.4	комиссии уплаченные	5.2.1.		-200351	-2043751
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход			01	01
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			01	01
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5.2.3.		1196621	2193091
1.1.8	прочие операционные доходы			32391	53371
1.1.9	операционные расходы			-13821221	-12558751
1.1.10	расход (возмещение) по налогам			-16241	-123401
1.2	Привrost (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			-140741	4317761
1.2.1	чистый приврост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	5.1.1.		-30403	-313981
1.2.2	чистый приврост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			01	01
1.2.3	чистый приврост (снижение) по ссудной задолженности			01	01
1.2.4	чистый приврост (снижение) по прочим активам			-1792561	5070121
1.2.5	чистый приврост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России			01	01
1.2.6	чистый приврост (снижение) по средствам других кредитных организаций			221	-4991
1.2.7	чистый приврост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.6.		914171	2278691
1.2.8	чистый приврост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			01	01
1.2.9	чистый приврост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам			01	01
1.2.10	чистый приврост (снижение) по прочим обязательствам			-225211	-2712081
1.3	(Итого (сумма строк 1.1 и 1.2))			-1199401	4413561

2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5.1.4.		-6819	-1919
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			110	0
2.7	Дивиденды полученные			0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)			-6709	-1919
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	11.4.4.		200000	120000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.4	Выплаченные дивиденды			0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	5.1.9		200000	120000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5.2.3		-2680	180
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			70671	559617
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1.1 5.1.2		1857165	1341734
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1.1 5.1.2		1927836	1901351

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

Старший аналитик

Абрамов А.В.



1. Существенная информация о небанковской кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «ПэйПал РУ» (далее «НКО») по состоянию за 1 полугодие 2019 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 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 г. участниками НКО являются:

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 г. по результатам изменений, утвержденных участниками 30 апреля 2019 г., в состав Совета директоров НКО входило 3 члена:

- Ричард Свейлс (Richard Swales) – председатель Совета директоров;
- Шон Энтони Бирн (Sean Anthony Byrne) – член Совета директоров;
- Эфраим Дахран (Ephraim Dahan) – член Совета директоров.

Количество заседаний в течение 1 полугодия 2019 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 2019 г. в Правление НКО входило 2 члена:

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности НКО

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

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

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

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

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

В целом прибыль НКО по итогам работы за 1 полугодие 2019 г. составила 15 542 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

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

Отражение активов и обязательств

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

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

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

Цифр. код	Букв. код	Единиц	Валюта	Курс на 1 июля 2019 г.	Курс на 1 января 2019 г.
036	AUD	1	Австралийский доллар	44,2286	48,9351
944	AZN	1	Азербайджанский манат	37,1798	40,9494
051	AMD	100	Армянских драмов	13,2145	14,3238
933	BYR	1	Белорусский рубль	30,8831	32,0732
975	BGN	1	Болгарский лев	36,7167	40,6451
986	BRL	1	Бразильский реал	16,5141	17,8988
348	HUF	100	Венгерских форинтов	22,1804	24,7288
410	KRW	1000	Вон Республики Корея	54,6114	62,1911
344	HKD	10	Гонконгских долларов	80,7947	88,7191
208	DKK	10	Датских крон	96,2149	106,4590
840	USD	1	Доллар США	63,0756	69,4706
978	EUR	1	Евро	71,8179	79,4605
356	INR	100	Индийских рупий	91,5067	99,3395
398	KZT	100	Казахстанских тенге	16,5759	18,0570
124	CAD	1	Канадский доллар	48,1787	50,9614
417	KGS	100	Киргизских сомов	90,6649	99,4568
156	CNY	10	Китайских юаней	91,8238	100,9970
498	MDL	10	Молдавских леев	34,8966	40,9084
946	RON	1	Румынский лей	15,1741	17,0501
934	TMT	1	Новый туркменский манат	18,0474	19,8771
578	NOK	10	Норвежских крон	74,0619	79,7394
985	PLN	1	Польский злотый	16,8836	18,4826
702	SGD	1	Сингапурский доллар	46,6363	50,8383
972	TJS	10	Таджикских сомони	66,8528	73,6573
949	TRY	1	Турецкая лира	10,9495	13,1760
860	UZS	10000	Узбекских сумов	73,6878	83,3278
980	UAH	10	Украинских гривен	24,1161	25,0706
			Фунт стерлингов Соединенного королевства	79,9105	88,2832
826	GBP	1	Чешских крон	28,2369	30,8834
203	CZK	10	Шведских крон	68,0677	77,4883
752	SEK	10	Швейцарский франк	64,7328	70,5787
756	CHF	1	Южноафриканских рэндов	44,5786	48,1438
710	ZAR	10	Японских иен	58,5878	62,9976
392	JPY	100			

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

Учет операций по переводу электронных денежных средств без открытия банковских счетов

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

Межбанковские расчеты

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

Порядок создания резерва на возможные потери

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

Учет конверсионных операций, производных финансовых инструментов и срочных сделок

Балансовый учет обязательств и требований по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме, а также расчетов по договорам, на которые распространяется Положение Банка России от 04 июля 2011г. № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), в соответствующих валютах отражаются на счетах № 47407 и № 47408 во взаимной корреспонденции. Клиентские конверсионные операции по переводу электронных денежных средств без открытия банковских счетов отражаются без использования счетов № 47407 и № 47408 путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Капитал и фонды, прибыли (убытки), распределение прибыли

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

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

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

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

Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

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

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

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

Информация об изменениях в учетной политике НКО на 2019 г.

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

Переход на МСФО (IFRS) 9 – Финансовые инструменты.

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

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

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

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

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

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

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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

5. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской (финансовой) отчетности

5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1.1. Денежные средства

	1 июля 2019 г.	1 января 2019 г.
(в тысячах российских рублей)		
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	78 076	74 846
Итого денежные средства и их эквиваленты	78 076	74 846

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

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств. Сумма обязательных резервов на счетах в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 1 июля 2019 г. составила 244 781 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 214 378 тыс. руб.).

Денежные средства по состоянию на 1 июля 2019 г. года не являются ни просроченными, ни реструктуризованными.

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

5.1.2. Средства на счетах кредитных организаций

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

	1 июля 2019 г.	1 января 2019 г.
(в тысячах российских рублей)		
Корреспондентские счета в банках	1 849 760	1 782 319
Итого средства в кредитных организациях	1 849 760	1 782 319

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

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

информации.

5.1.3. Отложенные налоговые активы

По состоянию на 1 июля 2019 г. у НКО имеется отложенный налоговый актив в размере 15 842 тыс. руб. (1 января 2019 г.: 13 464 тыс. руб.). Основными причинами временных налоговых разниц являются начисления резерва на возможные потери, а также резервов по неиспользованным отпускам, премиям и бонусам работникам.

5.1.4. Основные средства

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

(в тысячах российских рублей)	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	16 633	16 633
Поступления	1 126	1 126
Вложения в приобретение основных средств	667	667
Выбытия – стоимость выбывших основных средств	(404)	(404)
Амортизационные отчисления	(4 713)	(4 713)
Выбытия – сумма Амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам	382	382
Стоймость на 1 июля 2019 г.	48 843	48 843
Накопленная амортизация	(35 152)	(35 152)
Балансовая стоимость на 1 июля 2019 г.	13 691	13 691

5.1.5. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2019 г.	1 января 2019 г.
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (Примечание 8)	2 100 435	1 915 763
Итого прочие финансовые активы	2 100 435	1 915 763
Резервы на возможные потери (РВП)	(20 028)	(17 716)
Итого прочие финансовые активы за вычетом РВП	2 080 407	1 898 047
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	1 920	3 006
Расходы будущих периодов	-	1 645
Прочее	4 377	4 121
Итого прочие нефинансовые активы	6 297	8 772
Резервы на возможные потери (РВП)	(1 920)	(3 078)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом РВП	4 377	5 694
Итого прочие активы	2 084 784	1 903 741

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

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

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

5.1.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>1 июля 2019 г.</i>	<i>1 января 2019 г.</i>
Средства для осуществления переводов электронными денежными средствами	3 093 363	2 924 959
Незавершенные переводы денежных средств, списанных со счетов клиентов	182 152	259 139
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 275 515	3 184 098

5.1.7. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>1 июля 2019 г.</i>	<i>1 января 2019 г.</i>
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (Примечание 8)	219 071	219 071
Итого прочие финансовые обязательства	219 071	219 071
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	42 235	39 475
Начисленные расходы по расчетам с работниками	18 729	23 737
Начисленная кредиторская задолженность перед поставщиками	2 772	5 928
Итого прочие нефинансовые обязательства	63 736	69 140
Итого прочие обязательства	282 807	288 211

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

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

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

5.1.8. Условные обязательства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.1.9. Собственные средства

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

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

По итогам 1 полугодия 2019 г. НКО получило чистую прибыль в объеме 15 542 тыс. руб. (на 1 июля 2018 г.: 2 121 тыс. руб.). Прибыль получена в результате основной деятельности.

5.1.10. Информация об операциях аренды

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 г. условные обязательства по операционной аренде могут быть представлены следующим образом: сроком до одного года в сумме 64 023 тыс. руб. (1 января 2019 г.: 75 240 тыс. руб.), сроком от года до пяти лет – отсутствуют (1 января 2019 г.: 32 582 тыс. руб.).

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

5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.2.1. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы НКО представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2019	1 июля 2018
Комиссионные доходы		
Комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств	738 373	669 778
Комиссия по операциям переводов электронных денежных средств	758 241	587 746
<i>В том числе :</i>		
Комиссия по личным операциям переводов электронных денежных средств	509 622	459 152
Комиссия по коммерческим операциям переводов электронных денежных средств	173 103	125 496
Комиссия за возвратное списание/возмещение средств	75 516	3 098
Итого комиссионные доходы	1 496 614	1 257 524

Комиссионные расходы включают в себя комиссии, уплаченные банкам-контрагентам, которые по результатам 1 полугодия 2019 г. составили 200 351 тыс. руб., по результатам 1 полугодия 2018 г. составили 204 375 тыс. руб. В составе комиссионных расходов НКО преобладают расходы по другим (прочим) операциям по комиссиям банков (в т.ч. по услугам эквайринга).

5.2.2. Операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2019	1 июля 2018
Операционные расходы		
Расходы по обработке платежей по договору с ПэйПал Пte. Ltд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей (Примечание 8)	1 215 869	1 102 307
Расходы на оплату труда	65 903	77 824
Организационные и управленческие расходы	45 739	33 700
Расходы по аренде помещений	34 390	29 809
Прочие расходы	21 645	16 493
Итого операционные расходы	1 383 546	1 260 133

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

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

- расходы по возвратным платежам за 1 полугодие 2019 г. составили 6 054 тыс. руб., за 1 полугодие 2018 г. – 3 788 тыс. руб.;
- амортизация по основным средствам за 1 полугодие 2019 г. составила 4 713 тыс. руб., за 1 полугодие 2018 г. – 4 257 тыс. руб.;
- иные расходы за 1 полугодие 2019 г. составили 10 877 тыс. руб., за 1 полугодие 2018 г. – 8 448 тыс. руб.

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

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2019	1 июля 2018
Административные расходы	18 286	10 962
Другие расходы	8 700	5 966
Расходы на содержание персонала	5 833	6 357
Аудит	5 631	5 175
Расходы на служебные командировки	4 120	3 973
Расходы на юридические услуги	3 169	1 267
Итого организационные и управленческие расходы	45 739	33 700

Прочие операционные доходы НКО за 1 полугодие 2019 г. составили 3 239 тыс. руб. и представлены доходами, полученными в рамках процесса обработки возвратных платежей (за 1 полугодие 2018 г. – 5 337 тыс. руб.).

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

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2019	1 июля 2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	119 662	219 309
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(2 680)	180
Итого доходы за вычетом расходов	116 982	219 489

5.2.4. Налоги

Сумма расхода по налогу на прибыль за 1 полугодие 2019 г. включает расход по текущему налогу на прибыль в сумме 5 947 тыс. руб. и возмещение по отложенному налогу на прибыль в сумме 2 378 тыс. руб. (1 полугодие 2018 г.: 6 863 тыс. руб. и 493 тыс. руб. соответственно).

Прочие налоги НКО представлены налогом на добавленную стоимость в сумме 12 663 тыс. руб. (1 полугодие 2018 г.: 9 285 тыс. руб.), налогом на имущество 9 тыс. руб. (1 полугодие 2018 г.: 66 тыс. руб.)

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

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2019	1 июля 2018
Прибыль до налогообложения	31 783	17 842
Расходы по налогу на добавленную стоимость	(12 663)	(9 285)
Прибыль до налога на прибыль	19 120	8 557
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	(3 824)	(1 711)
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях: - расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(2 123) (2 123)	(5 152) (5 152)
Расходы по налогу на прибыль на 1 июля 2019 г.	(5 947)	(6 863)

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	По прочим активам	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	20 794	20 794
Создание/ (восстановление) резерва на возможные потери	1 154	1 154
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2019 г.	21 948	21 948

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

5.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Общий совокупный доход НКО за 1 полугодие 2019 г. составил 15 542 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 г.: 2 121 тыс. руб.).

5.4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для

покрытия рисков

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

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

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

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

Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

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

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

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

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

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

ВПОДК НКО включают:

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

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

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

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

Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК.

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

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

При определении совокупного объема необходимого капитала НКО использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее «Инструкция 137-И»), а также Положением Банка России № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее «Положение № 646-П») для оценки достаточности собственных средств (капитала) НКО.

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

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

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

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

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

Общая сумма капитала по состоянию на 1 июля 2019 г. составила 528 382 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 512 840 тыс. руб.).

Значение норматива достаточности капитала на 1 июля 2019 г. составило 14,92% (на 1 января 2019 г.: 14,8%).

По состоянию на 1 июля 2019 г. норматив ликвидности составил 113,36% (по состоянию на 1 января 2019 г. – 108,3%). Согласно Положению Банка России № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» НКО должна депонировать обязательные резервы в размере не менее 5% от ее резервируемых обязательств перед клиентами в рублях и 8% от ее резервируемых обязательств перед клиентами в других валютах.

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

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

- основной капитал (в т.ч. Базовый капитал) по состоянию на 1 июля 2019 г. составил 512 840 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 382 355 тыс. руб.);
- уставный капитал НКО по состоянию на 1 июля 2019 г. составил: 18 000 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 18 000 тыс. руб.);
- резервный фонд НКО, сформированный за счет прибыли предшествующих лет по состоянию на 1 июля 2019 г. составил 900 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 900 тыс. руб.);
- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, по состоянию на 1 июля 2019 г. составила 493 940 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 363 455 тыс. руб.).

Согласно форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», по состоянию на 1 июля 2019 г. НКО получила прибыль в сумме 15 542 тыс. руб. (на 1 июля 2018 г. 2 121 тыс. руб.).

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

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

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

5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

6. Информация о системе управления рисками

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

6.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Стратегия развития НКО утверждается Советом директоров. 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

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

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

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

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования НКО, то есть результаты

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

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

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

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

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

НКО использует систему пороговых лимитов риска, что позволяет обеспечить соответствие профиля рисков приемлемому уровню риска, эффективную организацию управления рисками, необходимую прозрачность информации о рисках, недостатках и их решениях в рамках НКО.

- Уменьшение – снижение возможности наступления или влияния (степени влияния) риска посредством соответствующих изменений в процессах, установления систем контроля и мониторинга (например, разработка процедур совершения операций, порядок разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям, развитие систем автоматизации банковских технологий и информационной безопасности для защиты информации).
- Передача – снижение возможности возникновения или влияния (степени влияния) риска посредством передачи или иного разделения части риска. К этому методу относятся страхование, хеджирование, аутсорсинг и включение в соглашения определенных условий.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- контроль за надлежащей реализацией стратегии, политик, процедур и инструкций НКО в части управления рисками;
- осуществление независимого контроля и анализа профиля рисков;

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

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

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

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

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

Юридический Департамент организует управление правовым риском и риском потери деловой репутации, предоставляет юридические инструкции и консультации подразделениям НКО. Юридический департамент отвечает за постоянное и своевременное рассмотрение и

утверждение всех существующих, новых и изменившихся обязательств, требований законодательства в сопоставлении с продуктами и оказываемыми услугами.

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

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

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

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

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

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

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

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

6.2. Кредитный риск

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

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

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

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

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

Оценка финансового положения контрагентов проводится в соответствии с Положением №611-П в контексте процесса определения резервов под кредитные риски. Результаты оценки кредитного риска НКО приведены в настоящей Пояснительной записке.

Общая информация о величине кредитного риска

По состоянию на 1 июля 2019 г. требования к кредитным организациям составили 1 948 420 тыс. руб., требования к юридическим лицам составили 2 002 849 тыс. руб., прочие активы составили 1 920 тыс. руб.

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

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2019 г.	1 января 2019 г.
Банки с рейтингом от BBB- до BBB+	1 849 760	1 782 319
Итого средства в кредитных организациях	1 849 760	1 782 319

В связи с тем, что НКО не является банком и не входит в банковскую группу, расчет требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, согласно требованиям Инструкции Банка России № 180-И и Положению Банка России № 509-П не распространяется на НКО. НКО использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 15 сентября 2011 г. № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	I категория качества	II категория качества	V категория качества	Итого активы
Средства в кредитных организациях, в том числе:	1 849 760	-	-	1 849 760
- Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 849 760	-	-	1 849 760
Прочие активы, в том числе:	98 660	2 002 849	1 920	2 103 429
- Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	98 660	2 002 849	-	2 101 509
- Прочая дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	-	-	1 920	1 920
Итого активы	1 948 420	2 002 849	1 920	3 953 189

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	Банки	Операторы услуг платежной инфраструктуры	Всего
Средства в кредитных организациях	1 849 760	-	1 849 760
Прочие финансовые активы	98 660	2 002 849	2 101 509
Итого	1 948 420	2 002 849	3 951 269

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

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

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

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

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

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

Методы снижения кредитного риска

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

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

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

НКО использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 15 сентября 2011 г. № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением». Таким образом, раскрытие информации о кредитном риске в соответствии со стандартизированным подходом не приводится.

По состоянию на 1 июля 2019 г. требования к кредитным организациям составили 1 948 420 тыс. руб., требования к юридическим лицам составили 2 002 849 тыс. руб., прочие активы составили 1 920 тыс. руб.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

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

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

НКО не применяет ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, и соответствующая информация НКО не раскрывается. НКО рассчитывает величину кредитного риска в соответствии с требованиями Положений №611-П и №590-П, а также на основе результатов стресс-тестирования, рассчитываемых на ежегодной основе.

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

6.3. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск уменьшения доходов и капитала вследствие изменений рыночных цен (курсов акций и товарных цен), валютных курсов и процентных ставок,

оказывающих влияние на портфель финансовых инструментов.

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

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

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

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

Общая информация о величине рыночного риска на основе внутренних моделей

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

НКО руководствуется методологией Банка России, установленной Инструкцией Банка России от 15 сентября 2011 г. № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

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

6.4. Процентный риск

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

6.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности включает в себя:

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

- риск, связанный с поддержанием достаточного уровня капитала, необходимого для покрытия ожидаемых и непредвиденных потерь и поддержания достаточного уровня ликвидности для выполнения долгосрочных и краткосрочных финансовых обязательств.

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

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

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

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

НКО осуществляет оценку и мониторинг риска ликвидности в соответствие с Инструкцией Банка России № 137-И от 15 сентября 2011 г. «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

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

НКО выделяет следующие признаки потенциально неблагоприятной ситуации в сфере ликвидности:

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

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

Для выполнения вышеприведенных правил НКО предпринимает следующие действия:

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

В число возможных мер по управлению риском ликвидности входят:

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

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

Общая информация о величине риска ликвидности

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

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	322 857	322 857
в т.ч. обязательные резервы	244 781	244 781
Средства в кредитных организациях	1 849 760	1 849 760
Прочие финансовые активы	2 080 407	2 080 407
Итого финансовые активы	4 253 024	4 253 024
Средства кредитных организаций	230	230
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 275 515	3 275 515
Прочие финансовые обязательства	219 071	219 071
Итого финансовые обязательства	3 494 816	3 494 816
Чистый разрыв ликвидности на 1 июля 2019 г.	758 208	758 208

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

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2019 г.	566 213	3 969 590

6.6. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

Управление операционным риском приводится в Политике управления рисками НКО, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля операционного риска и политику в области снижения риска и оценке эффективности процедуры управления операционным риском.

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

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

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

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

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

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

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

6.7. Валютный риск

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

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

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

Таким образом для оценки и контроля валютных рисков НКО использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций НКО стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций.

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

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российс- кий рубль	Прочие валюты	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации в т.ч. обязательные резервы					
	-	-	322 857	-	322 857
	-	-	244 781	-	244 781
Средства в кредитных организациях	1 191 647	106 762	530 502	20 849	1 849 760
Прочие финансовые активы	799 115	177 070	1 072 182	32 040	2 080 407

Итого финансовые активы	1 990 762	283 832	1 925 541	52 889	4 253 024
Средства кредитных организаций	-	-	230	-	230
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 968 290	281 636	978 055	50 534	3 275 515
Прочие финансовые обязательства			219 071		219 071
Итого финансовые обязательства	1 968 290	281 636	1 194 356	50 534	3 494 816
Нетто-позиция	22 472	2 196	731 185	2 355	758 208

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2019 г.	1 января 2019 г.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	4 494	780
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	439	97

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

6.8. Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов,

отнесены в графу Российской Федерации. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, отнесены в графу Российской Федерации.

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

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Сингапур	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	322 857	-	322 857
в т.ч. обязательные резервы	244 781	-	244 781
Средства в кредитных организациях	1 849 760	-	1 849 760
Прочие финансовые активы	98 660	1 981 747	2 080 407
Итого финансовые активы	2 271 277	1 981 747	4 253 024
Средства кредитных организаций	230	-	230
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 275 515	-	3 275 515
Прочие финансовые обязательства	-	219 071	219 071
Итого финансовые обязательства	3 275 745	219 071	3 494 816

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

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Сингапур	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	289 224	-	289 224
в т.ч. обязательные резервы	214 278	-	214 378
Средства в кредитных организациях	1 782 319	-	1 782 319
Прочие финансовые активы	144 160	1 753 887	1 898 047
Итого финансовые активы	2 215 703	1 753 887	3 969 590
Средства кредитных организаций	208	-	208
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 184 098	-	3 184 098
Прочие финансовые обязательства	-	219 071	219 071
Итого финансовые обязательства	3 184 306	219 071	3 403 377

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

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

8. Информация об операциях со связанными сторонами

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

К связанным сторонам НКО относятся:

- а) участники, владеющие 2% и более акций НКО (см. Примечание 1);
- б) ключевой управленческий персонал - руководители, ответственные за операционное управление и контроль над деятельностью НКО: основной управленческий персонал (Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, члены Правления или лица их замещающие).

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

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

(в тысячах российских рублей)	Преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ
Требования по взаиморасчетам по операциям электронными денежными средствами (Примечание 5.1.5)	2 001 775
Обязательства по расчетам по прочим услугам (Примечание 5.1.7)	219 071

В составе обязательств по расчетам в таблице выше представлена кредиторская задолженность по договору с ПэйПал Птс. 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 по состоянию на 1 июля 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ
Расходы по договору с ПэйПал Птс. Лтд. (Примечание 5.2.1)	1 215 869

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 1 июля 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ
Расходы по договору с ПэйПал Птс. Лтд. (Примечание 5.2.1)	1 102 307

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 г. численность Правления и иных работников, принимающих риски,

составила 2 человека (на 1 июля 2018 г.: 3 человека).

Общий размер вознаграждения, начисленного членам Правления и иным работникам, принимающим риски, в том числе включая неденежные вознаграждения, за 1 полугодие 2019 г. (включая фиксированные и нефиксированные выплаты) составил 12 144 тыс. руб. (1 полугодие 2018 г.: 18 647 тыс. руб.), в том числе сумма выплаченного нефиксированного вознаграждения членам Правления и иным работникам, принимающим риски, составила 0 тыс. руб. (1 полугодие 2018 г.: 1 015 тыс. руб.).

Сумма страховых взносов, начисленная на выплаченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, за 1 полугодие 2019 год составила 2 220 тыс. рублей (1 полугодие 2018 г.: 3 095 тыс. руб.) в том числе взносы в Пенсионный Фонд Российской Федерации за 1 полугодие 2019 г. составили 1 514тыс. руб. (1 полугодие 2018 г.: 2 104 тыс. руб.).

Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 15% (1 полугодие 2018 г.: 24%).

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

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

Выплаты выходных пособий в 1 полугодии 2019 г. в целом по НКО не производились (в 1 полугодии 2018 г.: 800 тыс.руб.).

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

НКО не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

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

	на 1 июля 2019		на 1 июля 2018	
	Расходы (в тысячах российских рублей)	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные вознаграждения: Вознаграждение основному управленческому персоналу (заработка плата, неиспользованный отпуск, взносы в фонды и прочие неденежные вознаграждения)	12 144	4 424	17 632	3 923
Вознаграждение основному управленческому персоналу (нефиксированная часть)	0	0	1 015	0
Итого	12 144	4 424	18 647	3 923

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

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке

оценки системы оплаты труда в НКО и порядке направления в НКО предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в «Положении об оплате труда и льготах ООО НКО «ПэйПал РУ», а также в «Положении о премировании работников ООО НКО «ПэйПал РУ» учтены требования данной инструкции, в частности, определен порядок уплаты вознаграждений работникам НКО, осуществляющим управление рисками, а также работникам, принимающим риски. НКО использует систему количественных и качественных показателей в рамках системы оплаты труда.

Целями системы оплаты труда НКО являются:

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

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

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

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

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

Система оплаты труда работников, принимающих риски

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

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

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

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

Корректировка размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы

Для работников, принимающих риски, начиная с января 2018 г., подлежит отсрочке (рассрочке)

не менее 40% нефиксированной части оплаты труда.

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

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

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

Количество работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, на 1 июля 2019 г. составило 7 человек (1 июля 2018 г.: 5 человек).

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

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

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

Информация о выплатах вознаграждения работникам, принимающим риски, и работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах за 1 полугодие 2019 и за 1 полугодие 2018 гг. представлена далее:

	На 1 июля 2019		На 1 июля 2018	
	Расходы (в тысячах российских рублей)	Доля в общем вознаграждении, %	Расходы	Доля в общем вознаграждении, %
Краткосрочные вознаграждения: работникам, принимающим риски в том числе нефиксированная часть	6 716	8,4	11 830	15,1
работникам, осуществляющим управление рисками в том числе нефиксированная часть	0	0,0	87	0,1
	19 992	25,0	19 299	24,7
	0	0,0	1 341	1,7
Итого	26 708	33,3	31 129	39,9

10. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость				
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ					
Средства в кредитных организациях	1 849 760	-	1 849 760	-	1 849 760
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	78 076	-	78 076	-	78 076
Обязательные резервы на счетах в Банке России	244 781	-	244 781	-	244 781
Прочие финансовые активы	2 080 407	-	-	2 080 407	2 080 407
ИТОГО АКТИВОВ	4 253 024	-	2 172 617	2 080 406	4 253 024
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	3 275 515	-	-	3 275 515	3 275 515
Прочие финансовые обязательства	219 071	-	-	219 071	219 071
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 494 586	-	-	3 494 586	3 494 586

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

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

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

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

11. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

Под взаимозачет могут попадать следующие финансовые активы и обязательства:

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

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

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы, взаимо-зачета, отраженные в бухгалтерско м балансе	Нетто-сумма после выполнени я взаимо-зачета, отраженная в бухгалтерск ом балансе	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе	Чистая сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)

Активы

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2 001 775	-	2 001 775	-	2 001 775
---	-----------	---	-----------	---	-----------

Итого активы, подлежащие взаимозачету	2 001 775	-	2 001 775	-	2 001 775
--	------------------	----------	------------------	----------	------------------

Обязательства

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	219 071	-	219 071	-	219 071
---	---------	---	---------	---	---------

Итого обязательства, подлежащие взаимозачету	219 071	-	219 071	-	219 071
---	----------------	----------	----------------	----------	----------------

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

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы, взаимо-зачета, отраженные в бухгалтерско м балансе	Нетто-сумма после выполнени я взаимо-зачета, отраженная в бухгалтерск ом балансе	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе	Чистая сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)

Активы

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 771 601	-	1 771 601	-	1 771 601
---	-----------	---	-----------	---	-----------

Итого активы, подлежащие взаимозачету	1 771 601	-	1 771 601	-	1 771 601
--	------------------	----------	------------------	----------	------------------

Обязательства

Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы, взаимо-зачета, отраженные в бухгалтерско м балансе	Нетто-сумма после выполнени я взаимо-зачета, отраженная в бухгалтерск ом балансе	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе	Финанс-овые инстру-менты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств

219 071	-	219 071	-	-	219 071
---------	---	---------	---	---	---------

Итого обязательства, подлежащие взаимозачету

219 071	-	219 071	-	-	219 071
---------	---	---------	---	---	---------

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер
05 августа 2019 г.

