

Дополнительная информация к обобщенной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
ООО НКО «Твой платеж»  
за 3 квартал 2024 год

Настоящая обобщенная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО НКО «Твой платеж», далее – «НКО») за 3 квартал 2024 год, подготовлена руководством НКО на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО, составленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, за 3 квартал 2024 год:

- ✓ Указания Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- ✓ Указания Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- ✓ Указания Банка России № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;

и с учетом требований Банка России, содержащихся в принятом Советом директоров Банка России 26 декабря 2023 года решении «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» (далее – «Решение»), Информационном письме Банка России от 16.01.2024 № ИН-03-23/2 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году» (далее совместно именуемые – «требования Банка России»).

Настоящая обобщенная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность включает следующие публикуемые формы, составленные в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и не содержит значения показателей определенных строк нижеуказанных форм, так как они не подлежат раскрытию:

- ✓ Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 3 квартал 2024 год;
- ✓ Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 3 квартал 2024 год;
- ✓ Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 октября 2024 года;
- ✓ Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 октября 2024 года;
- ✓ Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 октября 2024 года;

В настоящей обобщенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности символом «X» обозначены значения показателей, которые НКО не раскрывает в данной отчетности в соответствии с Решением.

Настоящая обобщенная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО подготовлена с целью исполнения требований Банка России к раскрытию квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО на общедоступных информационных ресурсах.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28.10.2024



Журавлева А.Б.

Липилина И.В.

Форма  
Банковская отчетность

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45000                      | 17410392                            | 3518                                         |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2024 года

Полное фирменное наименование кредитной организации ООО НКО Твои платежи

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации РФ, 119002, г. Москва, ул. Арбат, д. 10.

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи                                                                                                               | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                 | 3               | 4                                    | 5                                            |
| I. АКТИВЫ    |                                                                                                                                   |                 |                                      |                                              |
| 1            | Денежные средства                                                                                                                 | X               |                                      |                                              |
| 2            | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации                                                           | X               | 49827                                | 258194                                       |
| 2.1          | обязательные резервы                                                                                                              | X               |                                      |                                              |
| 3            | Средства в кредитных организациях                                                                                                 | X               | 483680                               | 184940                                       |
| 4            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                 | X               |                                      |                                              |
| 4a           | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования                                                                         | X               | X                                    | X                                            |
| 5            | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                                           | X               |                                      |                                              |
| 6            | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                          | X               |                                      |                                              |
| 7            | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | X               |                                      |                                              |
| 8            | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                     | X               | X                                    | X                                            |
| 9            | Требование по текущему налогу на прибыль                                                                                          | X               | 5026                                 | 5026                                         |
| 10           | Отложенный налоговый актив                                                                                                        | X               | 4076                                 | 4193                                         |
| 11           | Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы                                                       | X               | 29466                                | 42338                                        |
| 12           | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                  | X               |                                      |                                              |
| 13           | Прочие активы                                                                                                                     | X               | X                                    | X                                            |
| 14           | Всего активов                                                                                                                     | X               | 821480                               | 747490                                       |
| II. ПАССИВЫ  |                                                                                                                                   |                 |                                      |                                              |
| 15           | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                       | X               |                                      |                                              |
| 16           | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                      | X               | 611632                               | 514028                                       |
| 16.1         | средства кредитных организаций                                                                                                    | X               | 22280                                | 11386                                        |
| 16.2         | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                         | X               | 589352                               | 502642                                       |
| 16.2.1       | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                     | X               |                                      |                                              |
| 17           | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                          | X               |                                      |                                              |



|                                    |                                                                                                                                                                                                   |   |        |        |
|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------|--------|
| 17.1                               | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                                                                     | X |        |        |
| 17a                                | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования                                                                                                                                         | X | X      | X      |
| 18                                 | Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                                                                 | X |        |        |
| 18.1                               | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                    | X |        |        |
| 18.2                               | оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                                                                                                         | X |        |        |
| 19                                 | Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств                                           | X |        |        |
| 20                                 | Обязательства по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                                       | X |        |        |
| 21                                 | Отложенные налоговые обязательства                                                                                                                                                                | X |        |        |
| 22                                 | Прочие обязательства                                                                                                                                                                              | X | X      | X      |
| 23                                 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                                      | X | X      | X      |
| 24                                 | Всего обязательств                                                                                                                                                                                | X | 647968 | 565875 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |                                                                                                                                                                                                   |   |        |        |
| 25                                 | Средства акционеров (участников)                                                                                                                                                                  | X | 18000  | 18000  |
| 26                                 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                                                                   | X | X      | X      |
| 27                                 | Эмиссионный доход                                                                                                                                                                                 | X |        |        |
| 28                                 | Резервный фонд                                                                                                                                                                                    | X | 1100   | 1100   |
| 29                                 | Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | X |        |        |
| 30                                 | Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство                                                        | X |        |        |
| 31                                 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений                                                                                                                       | X |        |        |
| 32                                 | Переоценка инструментов хеджирования                                                                                                                                                              | X | X      | X      |
| 33                                 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)                                                                                                                              | X | 141707 | 141707 |
| 34                                 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска                                                                                             | X |        |        |
| 35                                 | Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевых инструментов                                   | X |        |        |
| 36                                 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки                                                                                                                                                  | X |        |        |
| 37                                 | Неиспользованная прибыль (убыток)                                                                                                                                                                 | X | 12705  | 20808  |
| 38                                 | Всего источников собственных средств                                                                                                                                                              | X | 173512 | 181615 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА    |                                                                                                                                                                                                   |   |        |        |
| 39                                 | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                                                                   | X |        |        |
| 40                                 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                                                                         | X |        |        |
| 41                                 | Условные обязательства некредитного характера                                                                                                                                                     | X |        |        |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"23" октября 2024 г.



*Handwritten signature in blue ink.*

Журавлева Анна Борисовна

Липилина Ирина Владимировна

|                         |                                     |                                              |
|-------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
| Код территории<br>ОКАТО | Форма<br>Банковская отчетность      |                                              |
|                         | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|                         | по ОКПО                             | Регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45000                   | 17410392                            | 3518                                         |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2024 года

|                                                                                  |                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование<br>кредитной организации                           | ООО НО Твои платежи                      |
| Адрес кредитной организации в пределах места<br>нахождения кредитной организации | РФ, 119002, г. Москва, ул. Арбат, д. 10. |
| Код формы по ОКУД 0409807<br>Квартальная (Годовая)                               |                                          |

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер<br>строки | Наименование статьи                                                                                                                                                                                                                                                 | Номер пояснения | Данные за<br>отчетный период,<br>тыс. руб. | Данные за<br>соответствующий<br>период прошлого<br>года, тыс. руб. |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 1               | 2                                                                                                                                                                                                                                                                   | 3               | 4                                          | 5                                                                  |
| 1               | Процентные доходы, всего,<br>в том числе:                                                                                                                                                                                                                           | X               | 20139                                      | 80                                                                 |
| 1.1             | от размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                                                                                      | X               | 20139                                      | 80                                                                 |
| 1.2             | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                                                                           | X               |                                            |                                                                    |
| 1.3             | от вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                                                                         | X               |                                            |                                                                    |
| 2               | Процентные расходы, всего,<br>в том числе:                                                                                                                                                                                                                          | X               | 263                                        | 5035                                                               |
| 2.1             | по привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                                                                                     | X               |                                            |                                                                    |
| 2.2             | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                                                                                          | X               | 263                                        | 5035                                                               |
| 2.3             | по выпущенным ценным бумагам                                                                                                                                                                                                                                        | X               |                                            |                                                                    |
| 3               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                                                                           | X               | 19876                                      | -4955                                                              |
| 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,<br>в том числе: | X               |                                            |                                                                    |
| 4.1             | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам                                                                                                                                         | X               |                                            |                                                                    |
| 5               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                                                                                | X               | 19876                                      | -4955                                                              |
| 6               | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                                   | X               |                                            |                                                                    |
| 7               | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                            | X               |                                            |                                                                    |
| 8               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                                                                                                  | X               |                                            |                                                                    |
| 9               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                            | X               |                                            |                                                                    |
| 10              | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                                                                                     | X               | X                                          | X                                                                  |



|    |                                                                                                                                                                                  |   |        |        |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------|--------|
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                   | X | X      | X      |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами                                                                                                                               | X |        |        |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                              | X | X      | X      |
| 14 | Комиссионные доходы                                                                                                                                                              | X | 599438 | 522206 |
| 15 | Комиссионные расходы                                                                                                                                                             | X | 527160 | 398425 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | X |        |        |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости                           | X |        |        |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                              | X | 1868   | 3855   |
| 19 | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                       | X | 3751   | 12889  |
| 20 | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                          | X | 151731 | 138000 |
| 21 | Операционные расходы                                                                                                                                                             | X | 159718 | 170314 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                              | X | -7987  | -32314 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогу на прибыль                                                                                                                                         | X | 116    | 881    |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности                                                                                                                                  | X | -8103  | -33195 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности                                                                                                                                    | X |        |        |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                              | X | -8103  | -33195 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи                                                                                                                 | Номер пояснения | 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                                                                                                 | X               | -8103                               | -33195                                                    |
| 2            | Прочий совокупный доход (убыток)                                                                                                    | X               | X                                   | X                                                         |
| 3            | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:                                                   | X               |                                     |                                                           |
| 3.1          | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов                                                                | X               |                                     |                                                           |
| 3.2          | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | X               |                                     |                                                           |
| 4            | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                            | X               |                                     |                                                           |
| 5            | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль      | X               |                                     |                                                           |
| 6            | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:                                           | X               |                                     |                                                           |
| 6.1          | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                  | X               | X                                   | X                                                         |
| 6.2          | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток                  | X               | X                                   | X                                                         |
| 6.3          | изменение фонда хеджирования денежных потоков                                                                                       | X               | X                                   | X                                                         |
| 7            | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                               | X               |                                     |                                                           |
| 8            | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль         | X               |                                     |                                                           |
| 9            | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль                                                                       | X               |                                     |                                                           |
| 10           | Финансовый результат за отчетный период                                                                                             | X               | -8103                               | -33195                                                    |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"23" октября 2024 г.

*С.И. Плательщик*



Журавлева Анна Борисовна

Липилина Ирина Владимировна

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации<br>(филиала) |                                             |
|----------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                                | регистрационный номер<br>(порядковый номер) |
| 45000                      | 17410392                               | 3518                                        |

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на "1" октября 2024 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Публикуемая

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

РФ, 119002, г. Москва, ул. Арбат, д. 10.

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки                                               | Наименование инструмента (показателя)                                                                                                       | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы), являющиеся источниками элементов капитала |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                          | 2                                                                                                                                           | 3               | 4                                                                       | 5                                                                               | 6                                                                                                      |
| <b>Источники базового капитала</b>                         |                                                                                                                                             |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 1                                                          | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:                                                                   | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 1.1                                                        | обыкновенными акциями (долями)                                                                                                              | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 1.2                                                        | привилегированными акциями                                                                                                                  | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 2                                                          | Нераспределенная прибыль (убыток):                                                                                                          | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 2.1                                                        | прошлых лет                                                                                                                                 | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 2.2                                                        | отчетного года                                                                                                                              | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 3                                                          | Резервный фонд                                                                                                                              | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 4                                                          | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                         | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 5                                                          | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам                                                          | X               | X                                                                       | X                                                                               | X                                                                                                      |
| 6                                                          | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)                                                 | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| <b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b> |                                                                                                                                             |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 7                                                          | Корректировка стоимости финансового инструмента                                                                                             | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 8                                                          | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств                                                                     | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 9                                                          | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 10                                                         | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                                                                   | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 11                                                         | Резервы хеджирования денежных потоков                                                                                                       | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 12                                                         | Недосозданные резервы на возможные потери                                                                                                   | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 13                                                         | Доход от сделок секьюритизации                                                                                                              | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 14                                                         | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости                          | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 15                                                         | Активы пенсионного плана с установленными выплатами                                                                                         | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 16                                                         | Вложения в собственные акции (доли)                                                                                                         | X               | X                                                                       | X                                                                               | X                                                                                                      |
| 17                                                         | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала                                           | X               | X                                                                       | X                                                                               | X                                                                                                      |
| 18                                                         | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                              | X               | X                                                                       | X                                                                               | X                                                                                                      |
| 19                                                         | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                | X               | X                                                                       | X                                                                               | X                                                                                                      |
| 20                                                         | Права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                    | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 21                                                         | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |

|                                                            |                                                                                                                                                                     |   |   |   |   |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|
| 22                                                         | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:          | X | X | X | X |
| 23                                                         | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                                        | X | X | X | X |
| 24                                                         | права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                            | X |   |   | X |
| 25                                                         | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                                        | X |   |   | X |
| 26                                                         | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России                                                                               | X |   |   | X |
| 27                                                         | Отрицательная величина добавочного капитала                                                                                                                         | X |   |   | X |
| 28                                                         | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)                                                                            | X |   |   | X |
| 29                                                         | Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)                                                                                                                       | X |   |   | X |
| Источники добавочного капитала                             |                                                                                                                                                                     |   |   |   |   |
| 30                                                         | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:                                                                                           | X |   |   | X |
| 31                                                         | классифицируемые как капитал                                                                                                                                        | X |   |   | X |
| 32                                                         | классифицируемые как обязательства                                                                                                                                  | X |   |   | X |
| 33                                                         | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                        | X |   |   | X |
| 34                                                         | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                                                          | X | X | X | X |
| 35                                                         | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                   | X | X | X | X |
| 36                                                         | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)                                                                                           | X |   |   | X |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала     |                                                                                                                                                                     |   |   |   |   |
| 37                                                         | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала                                                                                                             | X | X | X | X |
| 38                                                         | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала                                                                | X | X | X | X |
| 39                                                         | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                                                   | X | X | X | X |
| 40                                                         | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                                                     | X | X | X | X |
| 41                                                         | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России                                                                            | X |   |   | X |
| 42                                                         | Отрицательная величина дополнительного капитала                                                                                                                     | X |   |   | X |
| 43                                                         | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)                                                                                   | X |   |   | X |
| 44                                                         | Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)                                                                                                                   | X |   |   | X |
| 45                                                         | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)                                                                                                                     | X |   |   | X |
| Источники дополнительного капитала                         |                                                                                                                                                                     |   |   |   |   |
| 46                                                         | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход                                                                                                            | X |   |   | X |
| 47                                                         | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                    | X |   |   | X |
| 48                                                         | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                                                      | X | X | X | X |
| 49                                                         | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                               | X | X | X | X |
| 50                                                         | Резервы на возможные потери                                                                                                                                         | X |   |   | X |
| 51                                                         | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)                                                                           | X |   |   | X |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала |                                                                                                                                                                     |   |   |   |   |
| 52                                                         | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала                                                                                                         | X |   |   | X |
| 53                                                         | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала                                                            | X |   |   | X |
| 54                                                         | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций     | X | X | X | X |
| 54а                                                        | Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций                                                           | X | X | X | X |
| 55                                                         | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций       | X | X | X | X |
| 56                                                         | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:                                                   | X |   |   | X |
| 56.1                                                       | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней                                                                                      | X |   |   | X |
| 56.2                                                       | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | X |   |   | X |
| 56.3                                                       | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов                                                                                          | X |   |   | X |
| 56.4                                                       | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику       | X |   |   | X |
| 57                                                         | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 52-56)                                                                               | X |   |   | X |



|                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                         |   |   |   |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|
| 58                                                                                                                                    | Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)                                                                                                                                   | X |   |   | X |
| 59                                                                                                                                    | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)                                                                                                                           | X |   |   | X |
| 60                                                                                                                                    | Активы, взвешенные по уровню риска                                                                                                                                                      | X | X | X | X |
| 60.1                                                                                                                                  | необходимые для определения достаточности базового капитала                                                                                                                             | X |   |   | X |
| 60.2                                                                                                                                  | необходимые для определения достаточности основного капитала                                                                                                                            | X |   |   | X |
| 60.3                                                                                                                                  | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)                                                                                                                | X |   |   | X |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент |                                                                                                                                                                                         |   |   |   |   |
| 61                                                                                                                                    | Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)                                                                                                                                 | X |   |   | X |
| 62                                                                                                                                    | Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)                                                                                                                                | X |   |   | X |
| 63                                                                                                                                    | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)                                                                                                                    | X |   |   | X |
| 64                                                                                                                                    | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:                                                                                                               | X |   |   | X |
| 65                                                                                                                                    | надбавка поддержания достаточности капитала                                                                                                                                             | X |   |   | X |
| 66                                                                                                                                    | антициклическая надбавка                                                                                                                                                                | X |   |   | X |
| 67                                                                                                                                    | надбавка за системную значимость                                                                                                                                                        | X |   |   | X |
| 68                                                                                                                                    | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)                                                            | X |   |   | X |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент                                                                       |                                                                                                                                                                                         |   |   |   |   |
| 69                                                                                                                                    | Норматив достаточности базового капитала                                                                                                                                                | X |   |   | X |
| 70                                                                                                                                    | Норматив достаточности основного капитала                                                                                                                                               | X |   |   | X |
| 71                                                                                                                                    | Норматив достаточности собственных средств (капитала)                                                                                                                                   | X |   |   | X |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала                      |                                                                                                                                                                                         |   |   |   |   |
| 72                                                                                                                                    | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций                                         | X | X | X | X |
| 73                                                                                                                                    | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                                                            | X | X | X | X |
| 74                                                                                                                                    | Права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                                                | X |   |   | X |
| 75                                                                                                                                    | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                                                            | X |   |   | X |
| Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери                                               |                                                                                                                                                                                         |   |   |   |   |
| 76                                                                                                                                    | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход          | X |   |   | X |
| 77                                                                                                                                    | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода                                             | X |   |   | X |
| 78                                                                                                                                    | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | X |   |   | X |
| 79                                                                                                                                    | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей                                     | X |   |   | X |

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

X

#### Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя)                                       | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                           | 3               | 4                                                                       | 5                                                                               |
| 1            | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:    | X               | 18000                                                                   | 18000                                                                           |
| 1.1          | обыкновенными акциями (долями)                                              | X               | 18000                                                                   | 18000                                                                           |
| 1.2          | привилегированными акциями                                                  | X               |                                                                         |                                                                                 |
| 2            | Нераспределенная прибыль (убыток):                                          | X               | 74207                                                                   | 109212                                                                          |
| 2.1          | прошлых лет                                                                 | X               | 20807                                                                   | 53685                                                                           |
| 2.2          | отчетного года                                                              | X               | 53400                                                                   | 50527                                                                           |
| 3            | Резервный фонд                                                              | X               | 1100                                                                    | 1100                                                                            |
| 4            | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)       | X               | 93307                                                                   | 126312                                                                          |
| 5            | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:    | X               | 13717                                                                   | 15315                                                                           |
| 5.1          | недосозданные резервы на возможные потери                                   | X               |                                                                         |                                                                                 |
| 5.2          | вложения в собственные акции (доли)                                         | X               | X                                                                       | X                                                                               |
| 5.3          | отрицательная величина добавочного капитала                                 | X               |                                                                         |                                                                                 |
| 6            | Базовый капитал (строка 4 – строка 5)                                       | X               | 79590                                                                   | 112997                                                                          |
| 7            | Источники добавочного капитала                                              | X               |                                                                         |                                                                                 |
| 8            | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе: | X               |                                                                         |                                                                                 |

|      |                                                                                                                                                                     |   |        |        |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------|--------|
| 8.1  | вложения в собственные инструменты добавочного капитала                                                                                                             | X | X      | X      |
| 8.2  | отрицательная величина дополнительного капитала                                                                                                                     | X | X      | X      |
| 9    | Добавочный капитал, итого<br>(строка 7 – строка 8)                                                                                                                  | X |        |        |
| 10   | Основной капитал, итого<br>(строка 6 + строка 9)                                                                                                                    | X | 79590  | 112997 |
| 11   | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:                                                                                                             | X | 80204  | 53303  |
| 11.1 | резервы на возможные потери                                                                                                                                         | X |        |        |
| 12   | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:                                                                                     | X |        |        |
| 12.1 | вложения в собственные инструменты дополнительного капитала                                                                                                         | X |        |        |
| 12.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней                                                                                      | X |        |        |
| 12.3 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | X |        |        |
| 12.4 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов                                                                                        | X |        |        |
| 12.5 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому                 | X |        |        |
| 13   | Дополнительный капитал, итого<br>(строка 11 – строка 12)                                                                                                            | X | 80204  | 53303  |
| 14   | Собственные средства (капитал), итого<br>(строка 10 + строка 13)                                                                                                    | X | 159794 | 166300 |
| 15   | Активы, взвешенные по уровню риска                                                                                                                                  | X | X      | X      |
| 15.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала                                                                                                        | X |        |        |
| 15.2 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)                                                                                            | X | 743037 | 678724 |

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| Номер строки            | Наименование показателя                                                                                                                                            | Номер пояснения | Данные на отчетную дату, тыс. руб.                                                          |                                                                                         |                                                              | Данные на начало отчетного года, тыс. руб.                                                  |                                                                                         |                                                              |
|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                         |                                                                                                                                                                    |                 | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному или финализированному подходу | стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному или финализированному подходу | стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1                       | 2                                                                                                                                                                  | 3               | 4                                                                                           | 5                                                                                       | 6                                                            | 7                                                                                           | 8                                                                                       | 9                                                            |
| 1                       | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:                                                                                    | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| Стандартный подход      |                                                                                                                                                                    |                 |                                                                                             |                                                                                         |                                                              |                                                                                             |                                                                                         |                                                              |
| 1.1                     | активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов                                                                                                                       | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 1.2                     | активы с коэффициентом риска 20 процентов                                                                                                                          | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 1.3                     | активы с коэффициентом риска 50 процентов                                                                                                                          | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 1.4                     | активы с коэффициентом риска 100 процентов                                                                                                                         | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 1.5                     | активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| Финализированный подход |                                                                                                                                                                    |                 |                                                                                             |                                                                                         |                                                              |                                                                                             |                                                                                         |                                                              |
| 1.6                     | активы с коэффициентом риска 0 процентов                                                                                                                           | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 1.7                     | активы с коэффициентом риска от 10 до 15 процентов                                                                                                                 | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 1.8                     | активы с коэффициентом риска от 20 до 40 процентов                                                                                                                 | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 1.9                     | активы с коэффициентом риска от 45 до 70 процентов                                                                                                                 | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 1.10                    | активы с коэффициентом риска от 75 до 100 процентов                                                                                                                | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 1.11                    | активы с коэффициентом риска 130 процентов                                                                                                                         | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 1.12                    | активы с коэффициентом риска 150 процентов                                                                                                                         | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 2                       | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:                                                                                                           | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 2.1                     | с поновленными коэффициентами риска, всего, в том числе:                                                                                                           | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 2.1.1                   | вложения в облигации с обеспечением                                                                                                                                | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 2.1.2                   | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов                                                                                                                 | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 2.1.3                   | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов                                                                                                                 | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 2.1.4                   | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов                                                                                                                 | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 2.1.5                   | ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов                            | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |



|         |                                                                                                                                     |   |   |   |   |   |   |   |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|
| 2.1.6   | требования участников клиринга к центральным контрагентам                                                                           | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.2     | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:                                                                             | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.2.1   | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:                                                                           | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.2.1.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.2.1.2 | вложения в субординированные обязательства и инструменты капитала (кроме акций (долей))                                             | X | X | X | X | X | X | X |
| 3       | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:                                                                                | X | X | X | X | X | X | X |
|         |                                                                                                                                     | X | X | X | X | X | X | X |
| 4       | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:                                                 | X | X | X | X | X | X | X |
| 4.1     | по финансовым инструментам с высоким риском                                                                                         | X | X | X | X | X | X | X |
| 4.2     | по финансовым инструментам со средним риском                                                                                        | X | X | X | X | X | X | X |
| 4.3     | по финансовым инструментам с низким риском                                                                                          | X | X | X | X | X | X | X |
| 4.4     | по финансовым инструментам без риска или с незначительным риском                                                                    | X | X | X | X | X | X | X |
| 5       | Кредитный риск по производным финансовым инструментам                                                                               | X | X | X | X | X | X | X |

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

| тыс. руб. (количество, процентов) |                                                                                        |                 |                         |   |                                 |   |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------|---|
| Подраздел 2.2. Операционный риск  |                                                                                        |                 |                         |   |                                 |   |
| Номер строки                      | Наименование показателя                                                                | Номер пояснения | Данные на отчетную дату |   | Данные на начало отчетного года |   |
| 1                                 | 2                                                                                      | 3               | 4                       |   | 5                               |   |
| 6                                 | Операционный риск, всего, в том числе:                                                 | X               | X                       | X | X                               | X |
| 6.1                               | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | X               | X                       | X | X                               | X |
| 6.1.1                             | чистые процентные доходы                                                               | X               | X                       | X | X                               | X |
| 6.1.2                             | чистые непроцентные доходы                                                             | X               | X                       | X | X                               | X |
| 6.2                               | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска               | X               | X                       | X | X                               | X |
| 6.3                               | компонент расчета размера операционного риска                                          | X               | X                       | X | X                               | X |
| 6.3.1                             | бизнес-индикатор                                                                       | X               | X                       | X | X                               | X |
| 6.4                               | коэффициент внутренних потерь<1>                                                       | X               | X                       | X | X                               | X |
| 6.4.1                             | тип применяемого КВП                                                                   | X               | X                       | X | X                               | X |
| 6.5                               | коэффициент неучтенных прямых потерь                                                   | X               | X                       | X | X                               | X |

<1> Далее – КВП.

| тыс. руб.                    |                                               |                 |                         |   |                                 |   |
|------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------|---|
| Подраздел 2.3. Рыночный риск |                                               |                 |                         |   |                                 |   |
| Номер строки                 | Наименование показателя                       | Номер пояснения | Данные на отчетную дату |   | Данные на начало отчетного года |   |
| 1                            | 2                                             | 3               | 4                       |   | 5                               |   |
| 7                            | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | X               | X                       | X | X                               | X |
| 7.1                          | процентный риск                               | X               | X                       | X | X                               | X |
| 7.2                          | фондовый риск                                 | X               | X                       | X | X                               | X |
| 7.3                          | валютный риск                                 | X               | X                       | X | X                               | X |
| 7.4                          | товарный риск                                 | X               | X                       | X | X                               | X |

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

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

| тыс. руб.    |                                                                                                                                                                                                |                 |                         |   |                                             |   |                                 |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------------------|---|---------------------------------|
| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                        | Номер пояснения | Данные на отчетную дату |   | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период |   | Данные на начало отчетного года |
| 1            | 2                                                                                                                                                                                              | 3               | 4                       |   | 5                                           |   | 6                               |
| 1            | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:                                                                                                                     | X               | X                       | X | X                                           | X | X                               |
| 1.1          | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности                                                                                                                                          | X               | X                       | X | X                                           | X | X                               |
| 1.2          | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям                                                                                                      | X               | X                       | X | X                                           | X | X                               |
| 1.3          | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | X               | X                       | X | X                                           | X | X                               |
| 1.4          | под операции с резидентами офшорных зон                                                                                                                                                        | X               | X                       | X | X                                           | X | X                               |

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

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери                                                                                        |                                   | Изменение объемов сформированных резервов |
|--------------|-------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|
|              |                         |                             | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П<1> Положением Банка России № 611-П<2> | по решению уполномоченного органа |                                           |



|     |                                                                                                                                                          |   | проценов | тыс. руб. | проценов | тыс. руб. | проценов | тыс. руб. |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|----------|-----------|----------|-----------|----------|-----------|
| 1   | 2                                                                                                                                                        | 3 | 4        | 5         | 6        | 7         | 8        | 9         |
| 1   | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:                   | X | X        | X         | X        | X         | X        | X         |
| 1.1 | суды                                                                                                                                                     | X | X        | X         | X        | X         | X        | X         |
| 2   | Реструктурированные суды                                                                                                                                 | X | X        | X         | X        | X         | X        | X         |
| 3   | Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам                                                                      | X | X        | X         | X        | X         | X        | X         |
| 4   | Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:              | X | X        | X         | X        | X         | X        | X         |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией                                                                                                              | X | X        | X         | X        | X         | X        | X         |
| 5   | Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг                                                                         | X | X        | X         | X        | X         | X        | X         |
| 6   | Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц                                                               | X | X        | X         | X        | X         | X        | X         |
| 7   | Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным                                                 | X | X        | X         | X        | X         | X        | X         |
| 8   | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | X | X        | X         | X        | X         | X        | X         |

<1> Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894) (далее – Положение Банка России № 590-П).

<2> Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498) (далее – Положение Банка России № 611-П).

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У <1> тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                         | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери        |                                                |       |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------|
|              |                                                                                                                                                                 |                                   |                                     | в соответствии с Положением Банка России № 611-П | соответствии с Указанием Банка России № 2732-У | Итого |
| 1            | 2                                                                                                                                                               | 3                                 | 4                                   | 5                                                | 6                                              | 7     |
| 1            | Ценные бумаги, всего, в том числе:                                                                                                                              | X                                 | X                                   | X                                                | X                                              | X     |
| 1.1          | права на которые удостоверяются иностранными организациями, имеющими право в соответствии с их личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги | X                                 | X                                   | X                                                | X                                              | X     |
| 2            | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:                                                                                                                      | X                                 | X                                   | X                                                | X                                              | X     |
| 2.1          | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями                                                                                                      | X                                 | X                                   | X                                                | X                                              | X     |
| 3            | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                                                                                                                     | X                                 | X                                   | X                                                | X                                              | X     |
| 3.1          | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями                                                                                                      | X                                 | X                                   | X                                                | X                                              | X     |

<1> Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2011 года, регистрационный № 22544, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 июня 2012 года № 2841-У (зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2012 года, регистрационный № 25070), от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 1 декабря 2015 года № 3868-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40170), от 22 сентября 2017 года № 4540-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2017 года, регистрационный № 48551), от 27 ноября 2018 года № 4984-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года, регистрационный № 53707) (далее – Указание Банка России № 2732-У).

<2> Далее – иностранный депозитарий.

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя     | Балансовая стоимость обремененных активов |                                                   | Балансовая стоимость необремененных активов |                                                                              |
|--------------|-----------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
|              |                             | всего                                     | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего                                       | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1            | 2                           | 3                                         | 4                                                 | 5                                           | 6                                                                            |
| 1            | Всего активов, в том числе: | X                                         | X                                                 | X                                           | X                                                                            |

|     |                                                                                  |   |   |   |   |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|
| 2   | Долевые ценные бумаги, всего,<br>в том числе:                                    | X | X | X | X |
| 2.1 | кредитных организаций                                                            | X | X | X | X |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          | X | X | X | X |
| 3   | Долговые ценные бумаги, всего,<br>в том числе:                                   | X | X | X | X |
| 3.1 | кредитных организаций                                                            | X | X | X | X |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          | X | X | X | X |
| 4   | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | X | X | X | X |
| 5   | Межбанковские кредиты (депозиты)                                                 | X | X | X | X |
| 6   | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | X | X | X | X |
| 7   | Ссуды, предоставленные физическим лицам                                          | X | X | X | X |
| 8   | Основные средства                                                                | X | X | X | X |
| 9   | Прочие активы                                                                    | X | X | X | X |

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента капитала                                                                                                            | Описание характеристики инструмента капитала |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                           | 3                                            |
| 1            | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента                                                                                                     | X                                            |
| 2            | Идентификационный номер инструмента                                                                                                                         | X                                            |
| 3            | Право, применимое к инструментам капитала                                                                                                                   | X                                            |
| 3а           | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков                                                                                                  | X                                            |
|              | Регулятивные условия                                                                                                                                        | X                                            |
| 4            | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")                                                              | X                                            |
| 5            | Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")                                               | X                                            |
| 6            | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал                                                                                            | X                                            |
| 7            | Тип инструмента                                                                                                                                             | X                                            |
| 8            | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала                                                                                                         | X                                            |
| 9            | Номинальная стоимость инструмента                                                                                                                           | X                                            |
| 10           | Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета                                                                                           | X                                            |
| 11           | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента                                                                                                          | X                                            |
| 12           | Наличие срока по инструменту                                                                                                                                | X                                            |
| 13           | Дата погашения инструмента                                                                                                                                  | X                                            |
| 14           | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России                                                                     | X                                            |
| 15           | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | X                                            |
| 16           | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента                                                                          | X                                            |



|     |                                                                                                                                     |   |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
|     | Проценты/дивиденды/купонный доход                                                                                                   | X |
| 17  | Тип ставки по инструменту                                                                                                           | X |
| 18  | Ставка                                                                                                                              | X |
| 19  | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям                                                                | X |
| 20  | Обязательность выплат дивидендов                                                                                                    | X |
| 21  | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | X |
| 22  | Характер выплат                                                                                                                     | X |
| 23  | Конвертируемость инструмента                                                                                                        | X |
| 24  | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента                                                             | X |
| 25  | Полная либо частичная конвертация                                                                                                   | X |
| 26  | Ставка конвертации                                                                                                                  | X |
| 27  | Обязательность конвертации                                                                                                          | X |
| 28  | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент                                                                   | X |
| 29  | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент                                        | X |
| 30  | Возможность списания инструмента на покрытие убытков                                                                                | X |
| 31  | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента                                                                | X |
| 32  | Полное или частичное списание                                                                                                       | X |
| 33  | Постоянное или временное списание                                                                                                   | X |
| 34  | Механизм восстановления                                                                                                             | X |
| 34a | Тип субординации                                                                                                                    | X |
| 35  | Субординированность инструмента                                                                                                     | X |
| 36  | Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 729-П                                            | X |
| 37  | Описание несоответствий                                                                                                             | X |

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

X

---

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_ х \_\_\_\_\_)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего \_\_\_\_\_ х \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

1.1. Выдачи ссуд \_\_\_\_\_ х \_\_\_\_\_;

1.2. Изменения качества ссуд \_\_\_\_\_ х \_\_\_\_\_;

1.3. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ), \_\_\_\_\_ х \_\_\_\_\_;

1.4. Иных причин \_\_\_\_\_ х \_\_\_\_\_.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего \_\_\_\_\_ х \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

2.1. Списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_ х \_\_\_\_\_;

2.2. Погашения ссуд \_\_\_\_\_ х \_\_\_\_\_;

2.3. Изменения качества ссуд \_\_\_\_\_ х \_\_\_\_\_;

2.4. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона № 86-ФЗ, \_\_\_\_\_ х \_\_\_\_\_;

2.5. Иных причин \_\_\_\_\_ х \_\_\_\_\_.

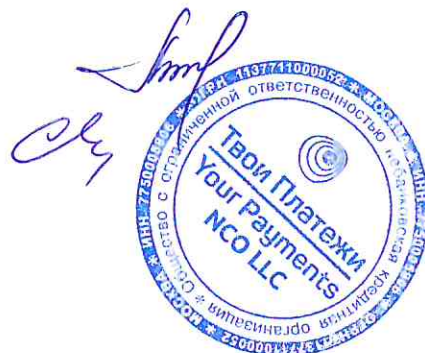
Председатель Правления

Главный бухгалтер

"23" октября 2024г.

Журавлева Анна Борисовна

Липилина Ирина Владимировна





Форма  
Банковская отчетность

| Код территории<br>по ОКATO <sup>1</sup> | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|-----------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                                         | по ОКПО <sup>2</sup>                | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45000                                   | 17410392                            | 3518                                         |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2024 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации ООО НКО Твои Платежи  
Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации РФ 119002 г.Москва ул.Арбат д.10

Код формы по ОКУД <sup>3</sup> 0409810  
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи                         | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшения на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (выдачи в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Изменения по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами) | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источников капитала |
|--------------|---------------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| 1            | 2                                           | 3               | 4                | 5                                                               | 6                 | 7                                                                                                                                                                                         | 8                                                                                                      | 9                                                                                                                                                     | 10                                   | 11             | 12                                                                   | 13                                                                                                    | 14                                                                                                  | 15                                               | 16                                | 17                        |
| 1            | Данные на начало предыдущего отчетного года | X               | 18000            | X                                                               |                   |                                                                                                                                                                                           |                                                                                                        |                                                                                                                                                       | X                                    | 1100           | 53400                                                                |                                                                                                       |                                                                                                     |                                                  | 85327                             | 157827                    |

|     |                                                                        |   |       |   |   |   |   |   |   |      |       |   |   |   |        |        |
|-----|------------------------------------------------------------------------|---|-------|---|---|---|---|---|---|------|-------|---|---|---|--------|--------|
| 2   | Влияние изменений положений учетной политики                           | X |       | X |   |   |   |   | X |      |       |   |   |   |        |        |
| 3   | Влияние исправления ошибок                                             | X |       | X |   |   |   |   | X |      |       |   |   |   |        |        |
| 4   | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)        | X | 18000 | X |   |   |   |   | X | 1100 | 53400 |   |   |   | 85327  | 157827 |
| 5   | Совокупный доход за предыдущий отчетный период:                        | X |       | X |   |   |   |   | X |      |       |   |   |   | -26642 | -26642 |
| 5.1 | прибыль (убыток)                                                       | X |       | X |   |   |   |   | X |      |       |   |   |   | -26642 | -26642 |
| 5.2 | прочий совокупный доход                                                | X |       | X |   |   |   |   | X |      |       |   |   |   |        |        |
| 6   | Эмиссия акций:                                                         | X |       | X |   |   |   |   | X |      |       |   |   |   |        |        |
| 6.1 | номинальная стоимость                                                  | X |       | X |   |   |   |   | X |      |       |   |   |   |        |        |
| 6.2 | эмиссионный доход                                                      | X |       | X |   |   |   |   | X |      |       |   |   |   |        |        |
| 7   | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):       | X | X     | X | X | X | X | X | X | X    | X     | X | X | X | X      | X      |
| 7.1 | приобретения                                                           | X | X     | X | X | X | X | X | X | X    | X     | X | X | X | X      | X      |
| 7.2 | выбытия                                                                | X | X     | X | X | X | X | X | X | X    | X     | X | X | X | X      | X      |
| 8   | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов          | X |       | X |   |   |   |   | X |      |       |   |   |   |        |        |
| 9   | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | X |       | X |   |   |   |   | X |      |       |   |   |   |        |        |
| 9.1 | по обыкновенным акциям                                                 | X |       | X |   |   |   |   | X |      |       |   |   |   |        |        |
| 9.2 | по привилегированным акциям                                            | X |       | X |   |   |   |   | X |      |       |   |   |   |        |        |

|      |                                                                                        |   |       |   |   |   |   |   |   |      |       |   |   |   |        |        |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------|---|-------|---|---|---|---|---|---|------|-------|---|---|---|--------|--------|
| 10   | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | X | X     | X | X | X | X | X | X | X    | X     | X | X | X | X      | X      |
| 11   | Прочие движения                                                                        | X |       | X |   |   |   |   | X |      |       |   |   |   |        |        |
| 12   | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года                                | X | 18000 | X |   |   |   |   | X | 1100 | 53400 |   |   |   | 58685  | 131185 |
| 13   | Данные на начало отчетного года                                                        | X | 18000 | X |   |   |   |   | X | 1100 | 53400 |   |   |   | 58685  | 131185 |
| 14   | Влияние изменений положений учетной политики                                           | X |       | X |   |   |   |   | X |      |       |   |   |   |        |        |
| 15   | Влияние исправления ошибок                                                             | X |       | X |   |   |   |   | X |      |       |   |   |   |        |        |
| 16   | Данные на начало отчетного года (скорректированные)                                    | X | 18000 | X |   |   |   |   | X | 1100 | 53400 |   |   |   | 58685  | 131185 |
| 17   | Совокупный доход за отчетный период:                                                   | X |       | X |   |   |   |   | X |      |       |   |   |   | -45980 | -45980 |
| 17.1 | прибыль (убыток)                                                                       | X |       | X |   |   |   |   | X |      |       |   |   |   | -8103  | -8103  |
| 17.2 | прочий совокупный доход                                                                | X |       | X |   |   |   |   | X |      |       |   |   |   | -37877 | -37877 |
| 18   | Эмиссия акций:                                                                         | X |       | X |   |   |   |   | X |      |       |   |   |   |        |        |
| 18.1 | номинальная стоимость                                                                  | X |       | X |   |   |   |   | X |      |       |   |   |   |        |        |
| 18.2 | эмиссионный доход                                                                      | X |       | X |   |   |   |   | X |      |       |   |   |   |        |        |
| 19   | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):                       | X | X     | X | X | X | X | X | X | X    | X     | X | X | X | X      | X      |
| 19.1 | приобретения                                                                           | X | X     | X | X | X | X | X | X | X    | X     | X | X | X | X      | X      |
| 19.2 | выбытия                                                                                | X | X     | X | X | X | X | X | X | X    | X     | X | X | X | X      | X      |
| 20   | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов                          | X |       | X |   |   |   |   | X |      |       |   |   |   |        |        |



|      |                                                                                                       |   |       |   |   |   |   |   |   |      |        |   |   |   |       |        |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------|---|---|---|---|---|---|------|--------|---|---|---|-------|--------|
| 21   | Дивиденды<br>объявленные и иные<br>выплаты в пользу<br>акционеров<br>(участников):                    | X |       | X |   |   |   |   | X |      |        |   |   |   |       |        |
| 21.1 | по обыкновенным<br>акциям                                                                             | X |       | X |   |   |   |   | X |      |        |   |   |   |       |        |
| 21.2 | по<br>привилегированным<br>акциям                                                                     | X |       | X |   |   |   |   | X |      |        |   |   |   |       |        |
| 22   | Прочие взносы<br>акционеров<br>(участников)<br>и распределение<br>в пользу акционеров<br>(участников) | X | X     | X | X | X | X | X | X | X    | X      | X | X | X | X     | X      |
| 23   | Прочие движения                                                                                       | X |       | X |   |   |   |   | X |      |        |   |   |   |       |        |
| 24   | Данные за отчетный<br>период                                                                          | X | 18000 | X |   |   |   |   | X | 1100 | 141707 |   |   |   | 12705 | 173512 |

Председатель Правления

Журавлева Анна Борисовна

Главный бухгалтер



Дирипина Ирина Владимировна

" 23 " октября 2024 г.

Форма

Банковская отчетность

| Код территории<br>по ОКАТО <sup>1</sup> | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|-----------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                                         | по ОКПО <sup>2</sup>                | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45000                                   | 17410392                            | 3518                                         |

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

(публикуемая форма)  
на " 01 " октября 2024 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) ООО НКО Твои платежи

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) РФ 119002 г.Москва ул.Арбат д.10

Код формы по ОКУД <sup>3</sup> 0409813  
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

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

| Номер<br>строки    | Наименование<br>показателя | Номер<br>пояснения | Фактическое значение |                                                           |                                                           |                                                           |                                                                 |
|--------------------|----------------------------|--------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
|                    |                            |                    | на отчетную<br>дату  | на дату, отстоящую<br>на один квартал<br>от отчетной даты | на дату, отстоящую<br>на два квартала<br>от отчетной даты | на дату, отстоящую<br>на три квартала<br>от отчетной даты | на дату,<br>отстоящую<br>на четыре квартала<br>от отчетной даты |
| 1                  | 2                          | 3                  | 4                    | 5                                                         | 6                                                         | 7                                                         | 8                                                               |
| КАПИТАЛ, тыс. руб. |                            |                    |                      |                                                           |                                                           |                                                           |                                                                 |
| 1                  | Базовый капитал            | X                  |                      |                                                           |                                                           |                                                           |                                                                 |

|                                                                                                    |                                                                                                                |   |        |        |        |        |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------|--------|--------|--------|--------|
| 1a                                                                                                 | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                                       | X | X      | X      | X      | X      | X      |
| 2                                                                                                  | Основной капитал                                                                                               | X |        |        |        |        |        |
| 2a                                                                                                 | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                                      | X | X      | X      | X      | X      | X      |
| 3                                                                                                  | Собственные средства (капитал)                                                                                 | X | 159794 | 164203 | 171913 | 166300 | 91848  |
| 3a                                                                                                 | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                        | X | X      | X      | X      | X      | X      |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.                                                      |                                                                                                                |   |        |        |        |        |        |
| 4                                                                                                  | Активы, взвешенные по уровню риска                                                                             | X | X      | X      | X      | X      | X      |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процентов                                                        |                                                                                                                |   |        |        |        |        |        |
| 5                                                                                                  | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)                                                          | X |        |        |        |        |        |
| 5a                                                                                                 | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков              | X | X      | X      | X      | X      | X      |
| 6                                                                                                  | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)                                                         | X |        |        |        |        |        |
| 6a                                                                                                 | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков             | X | X      | X      | X      | X      | X      |
| 7                                                                                                  | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)                                 | X | 24.937 | 30.302 | 30.548 | 30.519 | 26.865 |
| 7a                                                                                                 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | X | X      | X      | X      | X      | X      |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процентов |                                                                                                                |   |        |        |        |        |        |
| 8                                                                                                  | Надбавка поддержания достаточности капитала                                                                    |   |        |        |        |        |        |
| 9                                                                                                  | Антициклическая надбавка                                                                                       |   |        |        |        |        |        |



|                                                                              |                                                                                                                              |   |   |   |   |   |   |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|
| 10                                                                           | Надбавка за системную значимость                                                                                             |   |   |   |   |   |   |
| 11                                                                           | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (строка 8 + строка 9 + строка 10)                  |   |   |   |   |   |   |
| 12                                                                           | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) |   |   |   |   |   |   |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА                                                  |                                                                                                                              |   |   |   |   |   |   |
| 13                                                                           | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.        | X | X | X | X | X | X |
| 14                                                                           | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процентов                                               | X | X | X | X | X | X |
| 14а                                                                          | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процентов                              | X | X | X | X | X | X |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ                                           |                                                                                                                              |   |   |   |   |   |   |
| 15                                                                           | Высоколиквидные активы, тыс. руб.                                                                                            | X | X | X | X | X | X |
| 16                                                                           | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.                                                                           | X | X | X | X | X | X |
| 17                                                                           | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процентов                                                                      | X | X | X | X | X | X |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) |                                                                                                                              |   |   |   |   |   |   |
| 18                                                                           | Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.                                                                           | X |   |   |   |   |   |
| 19                                                                           | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.                                                                           | X |   |   |   |   |   |

|                                                            |                                                                                                                 |   |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|
| 20                                                         | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), процентов               | X |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процентов |                                                                                                                 |   |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 21                                                         | Норматив мгновенной ликвидности H2                                                                              | X |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 22                                                         | Норматив текущей ликвидности H3                                                                                 | X |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 23                                                         | Норматив долгосрочной ликвидности H4                                                                            | X |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 24                                                         | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)                 |   | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность |
|                                                            |                                                                                                                 |   | X                               | X                    | X            | X                               | X                    | X            | X                               | X                    | X            | X                               | X                    | X            | X                               | X                    | X            |
| 25                                                         | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (H22)                                                | X | X                               |                      |              | X                               |                      |              | X                               |                      |              | X                               |                      |              | X                               |                      |              |
| 26                                                         | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12 | X | X                               |                      |              | X                               |                      |              | X                               |                      |              | X                               |                      |              | X                               |                      |              |

|    |                                                                                                                                                                                                     |   |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|
| 27 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25                                                                                                 |   | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность |
|    |                                                                                                                                                                                                     |   | X                               | X                    | X            | X                               | X                    | X            | X                               | X                    | X            | X                               | X                    | X            | X                               | X                    | X            |
| 28 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк                                                                                                                            | X | X                               |                      |              | X                               |                      |              | X                               |                      |              | X                               |                      |              | X                               |                      |              |
| 29 | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк                                                                                                       | X | X                               |                      |              | X                               |                      |              | X                               |                      |              | X                               |                      |              | X                               |                      |              |
| 30 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк                                                                                                                                                  | X | X                               |                      |              | X                               |                      |              | X                               |                      |              | X                               |                      |              | X                               |                      |              |
| 31 | Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк                                                                                                                                              | X | X                               |                      |              | X                               |                      |              | X                               |                      |              | X                               |                      |              | X                               |                      |              |
| 32 | Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)                                                                                                                                                             | X | X                               |                      |              | X                               |                      |              | X                               |                      |              | X                               |                      |              | X                               |                      |              |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1 | X | 115.956                         |                      |              | 119.853                         |                      |              | 120.604                         |                      |              | 122.992                         |                      |              | 147.351                         |                      |              |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16                                                                                        | X |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |

|    |                                                                                                                                                                                |   |  |  |  |  |  |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|--|--|--|--|
| 35 | Норматив предоставления расчетных<br>небанковских кредитных организаций<br>от своего имени и за свой счет<br>кредитов заемщикам, кроме клиентов<br>– участников расчетов Н16.1 | X |  |  |  |  |  |
| 36 | Норматив максимального размера<br>вексельных обязательств расчетных<br>небанковских кредитных организаций<br>Н16.2                                                             | X |  |  |  |  |  |
| 37 | Норматив минимального<br>соотношения размера ипотечного<br>покрытия и объема эмиссии<br>облигаций с ипотечным покрытием<br>Н18                                                 | X |  |  |  |  |  |



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

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

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб.                                                       |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 3               | 4                                                                      |
| 1            | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемой формой), всего                                                                                                                                                                                                                                                   | X               | X                                                                      |
| 2            | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | X               | Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3            | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага                                                                                                                                                                             | X               | X                                                                      |
| 4            | Поправка в части производных финансовых инструментов <sup>1</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                    | X               | X                                                                      |
| 5            | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами                                                                                                                                                                                                                                                                              | X               | X                                                                      |
| 6            | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера                                                                                                                                                                                                                                      | X               | X                                                                      |
| 7            | Прочие поправки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | X               | X                                                                      |
| 8            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого                                                                                                                                                                                                  | X               | X                                                                      |

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки               | Наименование показателя                                                                                                                       | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| 1                          | 2                                                                                                                                             | 3               | 4                |
| Риск по балансовым активам |                                                                                                                                               |                 |                  |
| 1                          | Величина балансовых активов, всего                                                                                                            | X               | X                |
| 2                          | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала                                    | X               | X                |
| 3                          | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего                                                        | X               | X                |
| Риск по операциям с ПФИ    |                                                                                                                                               |                 |                  |
| 4                          | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего | X               | X                |
| 5                          | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего                                                                         | X               | X                |
| 6                          | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса                           | X               | Неприменимо      |

| 1                                                          | 2                                                                                                                                              | 3 | 4 |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|
| 7                                                          | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях                                                         | X | X |
| 8                                                          | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов                                | X | X |
| 9                                                          | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ                                                   | X | X |
| 10                                                         | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ                                                                                          | X | X |
| 11                                                         | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5 и 9 за вычетом строк 7, 8 и 10)                                               | X | X |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами            |                                                                                                                                                |   |   |
| 12                                                         | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего                                                              | X | X |
| 13                                                         | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами                            | X | X |
| 14                                                         | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами                                                            | X | X |
| 15                                                         | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами                                                                          | X | X |
| 16                                                         | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14 и 15 за вычетом строки 13)                  | X | X |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) |                                                                                                                                                |   |   |
| 17                                                         | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего                                                              | X | X |
| 18                                                         | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента                                                                               | X | X |
| 19                                                         | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)                               | X | X |
| Капитал и риски                                            |                                                                                                                                                |   |   |
| 20                                                         | Основной капитал                                                                                                                               | X | X |
| 21                                                         | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16 и 19) | X | X |
| Норматив финансового рычага                                |                                                                                                                                                |   |   |
| 22                                                         | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процентов (строка 20 : строка 21)                                         | X | X |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности Н26 (Н27)

| Номер строки                               | Наименование показателя                                                                                                                                                                    | Номер пояснения | Данные<br>на _____                            |                                                          |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|                                            |                                                                                                                                                                                            |                 | величина требований (обязательств), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб. |
| 1                                          | 2                                                                                                                                                                                          | 3               | 4                                             | 5                                                        |
| <b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b> |                                                                                                                                                                                            |                 |                                               |                                                          |
| 1                                          | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель норматива краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27) | X               | X                                             |                                                          |
| <b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>   |                                                                                                                                                                                            |                 |                                               |                                                          |
| 2                                          | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:                                                                                                                                      | X               |                                               |                                                          |
| 3                                          | стабильные средства                                                                                                                                                                        | X               |                                               |                                                          |
| 4                                          | нестабильные средства                                                                                                                                                                      | X               |                                               |                                                          |
| 5                                          | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:                                                                                                              |                 |                                               |                                                          |
| 6                                          | операционные депозиты                                                                                                                                                                      | X               |                                               |                                                          |
| 7                                          | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)                                                                                                                                  | X               |                                               |                                                          |
| 8                                          | необеспеченные долговые обязательства                                                                                                                                                      | X               |                                               |                                                          |
| 9                                          | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение                                                                                                                                   | X               | X                                             |                                                          |

| 1                                  | 2                                                                                                                | 3 | 4 | 5 |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|
| 10                                 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:                                             | X |   |   |
| 11                                 | по ПФИ и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения                            | X |   |   |
| 12                                 | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам                                           | X |   |   |
| 13                                 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | X |   |   |
| 14                                 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам                              | X |   |   |
| 15                                 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам                                | X |   |   |
| 16                                 | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)     | X | X |   |
| ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ |                                                                                                                  |   |   |   |
| 17                                 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо   | X |   |   |
| 18                                 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств                                            | X |   |   |
| 19                                 | Прочие притоки                                                                                                   | X |   |   |
| 20                                 | Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)                                     | X |   |   |



| 1                                     | 2                                                                                                                                            | 3 | 4 | 5 |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|
| СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ |                                                                                                                                              |   |   |   |
| 21                                    | Высоколиквидные активы (ВЛА)<br>за вычетом корректировок, рассчитанных с<br>учетом ограничений<br>на максимальную величину ВЛА-2Б<br>и ВЛА-2 | X | X |   |
| 22                                    | Чистый ожидаемый отток денежных<br>средств                                                                                                   | X | X |   |
| 23                                    | Норматив краткосрочной ликвидности<br>банковской группы (Н26), кредитной<br>организации (Н27), процентов                                     | X | X |   |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

" 23 " октября 2024 г.



Журавлева Анна Борисовна

Липилина Ирина Владимировна