



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

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс

Отчет о финансовых результатах

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации

Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Отчет о движении денежных средств

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

1	Существенная информация о небанковской кредитной организации	27
2	Краткая характеристика деятельности НКО	28
3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность НКО	29
4	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики.....	30
5	Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода.....	41
6	Изменения в учетной политике и предоставлении годовой отчетности	43
7	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	44
7.1	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации.....	44
7.2	Средства в кредитных организациях.....	44
7.3	Основные средства	45
7.4	Прочие активы	45
7.5	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	47
7.6	Прочие обязательства	47
7.7	Собственные средства	48
7.8	Условные обязательства	48
8	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	49
8.1	Комиссионные доходы и расходы.....	49
8.2	Операционные расходы.....	51
8.3	Расходы по налогам	52
8.4	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.....	52
9	Информация об управлении капиталом	53
10	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	54
11	Информация о системе управления рисками	54
11.1	Полномочия и ответственность основных участников процесса управления рисками и достаточностью капитала	54
11.2	Информация о видах рисков НКО и их управлении.....	57
11.3	Кредитный риск.....	59
11.4	Валютный риск.....	64
11.5	Риск потери ликвидности.....	65
11.6	Операционный риск.....	68
11.7	Стратегический риск	69
11.8	Географическая концентрация рисков	70
12	Справедливая стоимость финансовых инструментов	71
13	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	72
14	Информация об операциях со связанными сторонами	74
15	Информация о выплатах основному управленческому персоналу НКО и о системе оплаты труда	75



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров ООО НКО «ПэйПал РУ»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО НКО «ПэйПал РУ» (далее – «НКО») по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года.
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к НКО в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать НКО, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля НКО;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что НКО утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством, доводя до его сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство НКО несет ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО по состоянию на 1 января 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года подразделения НКО по управлению значимыми для НКО рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, валютными, операционными, стратегическими рисками, рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в НКО по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым для НКО кредитным, валютным, операционным, стратегическим рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) НКО;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, валютными, операционными, стратегическими рисками, рисками потери ликвидности НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров НКО и исполнительных органов управления НКО относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров НКО и исполнительные органы управления НКО на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

10 "ПВК Аудит"

30 апреля 2020 года
Москва, Российская Федерация



А. А. Ловчиков, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001308),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ООО НКО «ПэйПал РУ»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 13 марта 2013 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1137711000041

Идентификационный номер налогоплательщика: 7750005796

125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства			
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1.	73399	289224
12.1	Обязательные резервы	7.1.	34839	214378
13	Средства в кредитных организациях	7.2.	3152621	1782319
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости			
15a	Чистая ссудная задолженность			
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
19	Требование по текущему налогу на прибыль		2501	0
110	Отложенный налоговый актив		15583	13464
111	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.3.	11349	16633
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			
113	Прочие активы	7.4.	1026521	1903741
114	Всего активов		4281974	4005381
II. ПАССИВЫ				
115	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
116	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		3262970	3184306
116.1	Средства кредитных организаций		224	208
116.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.5.	3262746	3184098
116.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей			
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
117.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
118	Выпущенные долговые ценные бумаги			

18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости				
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0		20024
20	Отложенные налоговые обязательства				
21	Прочие обязательства	7.6	282831		288211
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон				
23	Всего обязательств		3545801		3492541
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)	7.7	18000		18000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
26	Эмиссионный доход				
27	Резервный фонд	7.7	900		900
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)				
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство				
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений				
31	Переоценка инструментов хеджирования				
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		500000		300000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска				
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки				
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		217273		193940
36	Всего источников собственных средств		736173		512840
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
37	Безотзывные обязательства кредитной организации				
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства				
39	Условные обязательства некредитного характера				

ВРИО Председателя Правления

Абрамов А.В.

Главный бухгалтер

Савинкова О.Ю.

"30" апреля 2020 г.



Handwritten signatures in blue ink.

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПэйПал РУ" / ООО НКО "ПэйПал РУ"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047, Москва, ул. Бутырский вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях			
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями			
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги			
2	Процентные расходы, всего, в том числе:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями			
2.3	по выпущенным ценным бумагам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)			
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам			
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери			
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	389401
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		59510	-877
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы	8.1.	3391251	2670801
15	Комиссионные расходы	8.1.	413979	404253
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам,			

	оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи				
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости				
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения				
18	Изменение резерва по прочим потерям		3866	-20794	
19	Прочие операционные доходы		6288	8761	
20	Чистые доходы (расходы)		3046936	2643039	
21	Операционные расходы	8.2.	2940300	2539842	
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	8.3.	106636	103197	
23	Возмещение (расход) по налогам	8.3.	83303	92712	
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	7.7.	23333	10485	
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности				
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7.7.	23333	10485	

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7.7	23333	10485
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	7.7.	23333	10485

ВРИО Председателя Правления

Абрамов А.В.

Главный бухгалтер

Савинкова О.Ю.

"30" апреля 2020 г.



Банковская отчетность

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

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

на 01.01.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	привлечение совокупной сумой кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	равнана между действительной стоимостью доли, приобретаемой выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X
60.1	необходимо для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимо для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимо для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				

66	антиципическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
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 погашению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
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 стандартизованный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

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

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.4.	18000	18000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	8.4.	18000	18000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8.4	493940	363455
2.1	прошлых лет	8.4	493940	363455
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд	8.4	900	900
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		512840	382355
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		0	0
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		512840	382355
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала,		0	0

	всего, в том числе:				
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0	0	
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		512840	382355	
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		223333	130485	
11.1	Резервы на возможные потери		0	0	
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0	
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		223333	130485	
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	8.4	736173	512840	
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		0	0	
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		0	0	

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 стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному 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:								
1.1	активам с коэффициентом риска <1> 0 процентов								
1.2	активам с коэффициентом риска 20 процентов								
1.3	активам с коэффициентом риска 50 процентов								
1.4	активам с коэффициентом риска 100 процентов								
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участников клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залогами								

3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X				X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-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 размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

Раздел 3. Сведения о 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:	11.3	16928	-3866	20794
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	11.3.	16928	-3866	20794
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	осуды							
2	Реструктурированные суды							
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

тыс. руб.

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

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			3806859	
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			2039552	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Суды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства			13730	
9	Прочие активы			1753576	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к которому относится инструмент	Регулятивные условия						
Наименование / характеристики инструмента	капитала	инструмента	общий / Уровень капитала, в который включается в	инструмент включается в	инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента	
			к полному / в течение переходного периода ("Базель III")	окончания переходного периода ("Базель III")	включается в капитал			включенная в расчет капитала		
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход											
Наименование / характеристики инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход					Описание несоответствий	
Наименование / характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П			
	34	34а	35	36		37	

Раздел "Справочно".

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

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

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

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

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

ВРИО Председателя Правления

Абрамов А.В.

Главный бухгалтер

Савинкова О.Ю.

"30" апреля 2020 г.



Handwritten signatures in blue ink.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПэйПал РУ"/ ООО НКО "ПэйПал РУ"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 125047, Москва, ул. Бутырский вал, д.10

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, не являющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	8.4	18000							900	180000			183455	382355
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	8.4	18000							900	180000			183455	382355
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	7.7.												10485	10485
5.1	прибыль (убыток)	7.7.												10485	10485
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выплаты														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал						
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)						
2	Основной капитал						
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)	8.4	736173	528706	528382	518512	512840
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8.4	736173	528706	528382	518512	
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска						
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)						
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.0, Н1.3, Н20.0)	9.	18.186	14.928	14.923	14.51	14.78
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9.	18.186	14.928	14.923	14.51	
8	Надбавка к базовому капиталу (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), процент						
9	Надбавка поддержания достаточности						

[illegible]

22

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	116.587	119.160	113.356	107.29	108.260
34	Норматив максимальной совокупной непокрытой кредитов клиентом - участником расчетов на завершение расчетов Н16					
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1					
36	Норматив максимального размера номинальных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций Н16.2					
37	Норматив номинального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18					

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		0
2	Поправка в части вложенной 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		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		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		0

Раздел 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		0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		0
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		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы		неприменимо

24

	предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с баланса		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		01
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		01
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		01
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		01
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		01
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		01
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		01
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		01
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		01
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		01
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ ¹)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		01
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		01
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		01
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		01
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		01
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		01

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019		Данные на 01.10.2019		Данные на 01.01.2020	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ									
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополни- тельных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									

22

5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:								
6	Операционные депозиты								
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)								
8	Необеспеченные долговые обязательства								
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:								
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения								
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам								
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности								
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам								
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам								
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо								
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств								
19	Прочие притоки								
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X		X		X	

ВРИО Председателя Правления

Абрамов А.В.

Главный бухгалтер

Савинкова О.Ю.

"30" апреля 2020 г.



(Handwritten signatures in blue ink)

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПэйПал РУ"/ ООО НКО "ПэйПал РУ"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 125047, Москва, ул. Бутырский вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-55339	48594
1.1.1	проценты полученные		0	0
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные		3128171	2670801
1.1.4	комиссии уплаченные		-413979	-404253
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		263080	389401
1.1.8	прочие операционные доходы		6288	8761
1.1.9	операционные расходы		-2933917	-2520527
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-104982	-95589
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1352610	105941
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		179539	-69216
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		0	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		843102	-554304
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		16	-695
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		335748	727583
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-5795	2573
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1297271	154535
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3504	-4577
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		21	2777
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3483	-1800
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	8.4	200000	120000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		200000	120000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-159772	242696
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1334016	515431
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1857165	1341734
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3191181	1857165

ВРИО Председателя Правления

Абрамов А.В.

Главный бухгалтер

Савинкова О.Ю.

"30" апреля 2020 г.

Настоящая пояснительная информация:

1. является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ ООО НКО «ПэйПал РУ»² за 2019 год, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации³ (далее – РФ);
2. обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности НКО, не представленной в составе форм годовой отчетности;
3. базируется на формах обязательной отчетности⁴, а также других формах отчетности НКО, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁵;
4. учитывает события после отчетной даты;
5. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
6. включает сопоставимые между собой показатели за 2019 и 2018⁶ годы.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО включает:

1. бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год⁷;
2. отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
3. отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
4. отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
5. сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
6. отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
7. пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Пояснительная информация включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности НКО.

Годовая отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте НКО по адресу <https://www.paypal.com>. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО НКО «ПэйПал РУ» размещается в сети Интернет на официальном сайте НКО адресу <https://www.paypal.com> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в сроки, установленные Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У.

¹ Далее – годовая отчетность

² Далее по тексту – НКО

³ Указание Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

⁴ Указание Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №4927-У)

⁵ Далее – РПБУ

⁶ Данные за 2018 год представлены в Пояснительной информации без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9) и МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее – МСФО 15)

⁷ Информация в бухгалтерском балансе и расшифровках к нему в данной Пояснительной информации представлена по состоянию на 1 января 2020 года, сравнительные данные – по состоянию на 1 января 2019 года (без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 и МСФО 15)

1 Существенная информация о небанковской кредитной организации

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

Деятельность НКО регулируется Банком России в соответствии с лицензией № 3517-К, выданной Банком России 14 мая 2013 г.

НКО была зарегистрирована 13 марта 2013 г. Основным государственный регистрационный номер (ФНС России): 1137711000041.

По состоянию на 1 января 2020 г., а также на 1 января 2019 г. НКО не присвоены рейтинги кредитоспособности российских или международных рейтинговых агентств.

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

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

По состоянию на 1 января 2020 г., а также на 1 января 2019 г. НКО не имеет дочерних и зависимых обществ, филиалов, дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений.

Общая численность работников НКО по состоянию на 1 января 2020 г. составляла 20 человек (1 января 2019 г.: 25 человек).

По состоянию на 1 января 2020 г., а также на 1 января 2019 г. уставный капитал НКО составлял 18 000 тыс. руб.

НКО входит в группу PayPal Holdings Inc. (США), основной деятельностью которой является предоставление услуг в области электронных платежей. Консолидированная финансовая отчетность группы PayPal Holdings Inc. (далее – группа PayPal) за 2019 год опубликована на сайте [paypal.com](https://investor.paypal-corp.com/) в сети Интернет <https://investor.paypal-corp.com/> 12 декабря 2017 г. международное рейтинговое агентство S&P присвоило PayPal Holdings Inc. рейтинг «BBB+», прогноз «стабильный».

По состоянию на 1 января 2020 г. а также на 1 января 2019 г. участниками НКО являются:

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

Оба участника НКО входят в Группу PayPal, которую, в свою очередь, возглавляет PayPal Holdings Inc. (США). Изменений в составе участников в течение 2018 - 2019 гг. и после окончания отчетного периода не было.

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

В течение 2019 и 2018 гг., а также по состоянию на 1 января 2020 г. и на 1 января 2019 г. НКО не возглавляла/ не входила и не возглавляет/не входит в банковскую (консолидированную) группу, банковский холдинг.

Информация о составе Совета Директоров НКО

В течение 2019 г. произошли изменения в составе Совета директоров НКО. По состоянию на 1 января 2020 г. по результатам изменений, утвержденных участниками 23 октября 2019 г., в состав Совета директоров НКО входило 3 человека:

- Шон Энтони Бирн (Sean Anthony Byrne) - председатель Совета директоров;
- Юваль Риндсбергер (Yuval Rindsberger) – член Совета директоров;
- Эфраим Дахан (Ephraim Dahan) – член Совета директоров.

По состоянию на 1 января 2019 г. по результатам изменений, утвержденных участниками 30 апреля 2018 г. и Советом Директоров 4 июня 2018 г., в состав Совета Директоров НКО входило 4 человека:

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

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

Сведения о Лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа. Состав коллегиального исполнительного органа НКО

Коллегиальным исполнительным органом НКО является Правление НКО. Председатель Правления и члены Правления избираются Советом директоров НКО. По состоянию на 1 января 2020 г. в Правление НКО входило 2 человека:

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

По состоянию на 1 января 2019 г. в Правление НКО входило 3 человека:

- Абрамов Алексей Владимирович, временно исполняющий обязанности Председателя Правления НКО;
- Савинкова Ольга Юрьевна, член Правления, Главный бухгалтер НКО;
- Лоншакова Ольга Евгеньевна, заместитель Председателя Правления, член Правления, Руководитель департамента развития бизнеса.

2 Краткая характеристика деятельности НКО

29 июля 2013 г. НКО внесена в реестр операторов по переводу электронных денежных средств. Основным видом деятельности НКО является прочее денежное посредничество.

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

В соответствии с типом лицензии НКО не осуществляет привлечение средств физических лиц во вклады, и, как следствие, не включена в реестр кредитных организаций, состоящих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Основные показатели деятельности

НКО завершила 2019 год со следующими экономическими показателями⁸:

тыс. руб.	за 2019 год (на 1 января 2020 г.)	за 2018 год (на 1 января 2019 г.)
Активы	4 281 974	4 005 381
Капитал ⁹	736 173	512 840

	2019 г.	2018 г.
Прибыль до налогообложения	106 636	103 197
Прибыль после налогообложения	23 333	10 485

Активы НКО в 2019 г. увеличились на 276 593 тыс. руб., в основном за счет роста остатков средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Капитал по состоянию на 1 января 2020 г. увеличился на 223 333 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2019 г. Рост капитала за 2019 г. обусловлен главным образом дополнительным вкладом в имущество НКО денежными средствами, полученном от участников, а также заработанной чистой прибылью за 2019 г.

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

В течение 2019 и 2018 гг. у НКО отсутствовали факты отзыва лицензий, которые могли повлечь прекращение деятельности НКО.

3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность НКО

Российская Федерация

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 7.8)

Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 3,0%¹⁰ к концу декабря 2019 года против 4,3%¹⁰ в декабре 2018 года.

В конце 2019 года впервые появились новости из Китая о коронавирусе COVID-19. Также в конце 2019 года во Всемирной организации здравоохранения было зарегистрировано некоторое число случаев данного вируса. В начале 2020 года вирус распространился по всему миру, и его негативное влияние усилилось.

Руководство считает эту вспышку не корректирующим событием после отчетной даты. Несмотря на то, что на момент выпуска данной годовой отчетности ситуация все еще находится в процессе развития, на сегодняшний день заметного влияния на бизнес НКО не было, однако будущие последствия не могут быть предсказаны.

Поскольку ситуация быстро развивается, руководство НКО не считает возможным в настоящее время определить количественную оценку потенциального воздействия этой вспышки на НКО. Руководство продолжит наблюдение за потенциальным воздействием и будет принимать меры по смягчению любых последствий, где это возможно.

⁸ Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных

⁹ Капитал рассчитан в соответствии с Положением Банка России №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №646-П). Величина капитала на 1 января 2019 года представлена без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 и МСФО 15

¹⁰ По данным Росстата

В 2020 году курс российского рубля существенно снизился по отношению к основным иностранным валютам и произошло значительное снижение мировых цен на нефть. Руководство следит за развитием данной ситуации и принимает необходимые меры.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение НКО. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НКО. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (1) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (2) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (3) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась.

Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания ожидаемых кредитных убытков. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. В расчет эффективной процентной ставки не включают ожидаемые кредитные убытки, но включают затраты по сделке, премии или дисконты, а также комиссионные сборы, которые являются платой за предоставление кредита и составляют неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

В случае, когда НКО пересматривает оценку будущих денежных потоков, то балансовая стоимость соответствующих финансовых активов и финансовых обязательств корректируется, чтобы отражать величину новых оценочных денежных потоков, дисконтированных под первоначальную эффективную процентную ставку. Любые изменения признаются в прибыли или убытке за период.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, которые являются дополнительными и непосредственно связаны формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, такие как комиссии и сборы. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

НКО классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой НКО для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый НКО для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью НКО:

- 1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»); или

- 2) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- 3) если неприменим ни пункт 1), ни пункт 2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую НКО намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые НКО при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

На основе проведенного анализа НКО включила следующие финансовые инструменты в состав бизнес-модели «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков», так как НКО осуществляет управление финансовыми инструментами исключительно для получения денежных потоков: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, дебиторская задолженность, прочие финансовые активы.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, НКО оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки НКО рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т. е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

По состоянию на 1 января 2020 г. и на 1 января 2019 г. все финансовые активы НКО отнесены к категории оцениваемых по амортизированной стоимости.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения. НКО не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под кредитные убытки

На основании прогнозов НКО оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. НКО оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и

- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

НКО применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).
- 2) Если НКО выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения НКО значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 10.3.
- 3) Если НКО определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения НКО обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 10.3.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 11 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения НКО прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под кредитные убытки.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда НКО исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания.

НКО может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда НКО пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией)

НКО прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) НКО передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам) и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании.

Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются частично в прочем совокупном доходе (сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, относимого на изменения кредитного риска данного обязательства, которая определяется как сумма, которая не может быть отнесена к изменениям рыночных условий, которые вызывают рыночный риск) и частично в составе прибыли или убытка (остаток суммы изменения справедливой стоимости обязательства). За исключением случаев, когда такое представление приведет к возникновению или увеличению несоответствия в бухгалтерском учете, и в этом случае прибыли и убытки, относящиеся к кредитному риску обязательства, также отражаются в составе прибыли или убытка.

По состоянию на 1 января 2020 г. и на 1 января 2019 г. все финансовые обязательства НКО отнесены к категории оцениваемых по амортизированной стоимости.

Прекращение признания финансовых обязательств (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией)

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т. е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Активы и обязательства в иностранной валюте

Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов, и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты Банка России по отношению к рублю на 1 января 2020 г. и на 1 января 2019 г., использованные НКО при составлении годовой отчетности:

Цифр. код	Букв. код	Единиц	Валюта	Курс на 1 января 2020 г.	Курс на 1 января 2019 г.
036	AUD	1	Австралийский доллар	43,2597	48,9351
944	AZN	1	Азербайджанский манат	36,4902	40,9494
051	AMD	100	Армянских драмов	12,9239	14,3238
933	BYR	1	Белорусский рубль	29,4257	32,0732
975	BGN	1	Болгарский лев	35,4415	40,6451
986	BRL	1	Бразильский реал	15,3054	17,8988
348	HUF	100	Венгерских форинтов	20,9243	24,7288
410	KRW	1000	Вон Республики Корея	53,5697	62,1911
344	HKD	10	Гонконгских долларов	79,5049	88,7191
208	DKK	10	Датских крон	92,8094	106,4590
840	USD	1	Доллар США	61,9057	69,4706
978	EUR	1	Евро	69,3406	79,4605
356	INR	100	Индийских рупий	86,6925	99,3395
398	KZT	100	Казахстанских тенге	16,2174	18,0570
124	CAD	1	Канадский доллар	47,3611	50,9614
417	KGS	100	Киргизских сомов	88,6304	99,4568
156	CNY	10	Китайских юаней	88,5937	100,9970
498	MDL	10	Молдавских леев	35,9917	40,9084
946	RON	1	Румынский лей	14,4948	17,0501
934	TMT	1	Новый туркменский манат	17,7126	19,8771
578	NOK	10	Норвежских крон	70,2675	79,7394
985	PLN	1	Польский злотый	16,2376	18,4826
702	SGD	1	Сингапурский доллар	45,8799	50,8383
972	TJS	10	Таджикских сомони	63,8862	73,6573
949	TRY	1	Турецкая лира	10,4087	13,1760

Цифр. код	Букв. код	Единиц	Валюта	Курс на 1 января 2020 г.	Курс на 1 января 2019 г.
860	UZS	10000	Узбекских сумов	64,9929	83,3278
980	UAH	10	Украинских гривен	26,1205	25,0706
			Фунт стерлингов Соединенного		
826	GBP	1	королевства	81,1460	88,2832
203	CZK	10	Чешских крон	27,2221	30,8834
752	SEK	10	Шведских крон	66,4039	77,4883
756	CHF	1	Швейцарский франк	63,6039	70,5787
710	ZAR	10	Южноафриканских рэндов	44,3133	48,1438
392	JPY	100	Японских иен	56,7032	62,9976

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного месяца на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций НКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Прочие активы

Прочие активы представлены торговой и прочей дебиторской задолженностью. Дебиторская задолженность признается при выполнении НКО услуг по договору и отражается по амортизированной стоимости.

Осуществление НКО перевода электронных денежных средств НКО проходит на основании договора с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей. В связи с этим основную часть дебиторской задолженности на балансе НКО составляют требования к ПэйПал Пте. Лтд. (в том числе по незавершенным операциям перевода электронных денежных средств).

Межбанковские расчеты

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

Основные средства

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

Стоимость основных средств увеличивается на сумму произведенных капитальных затрат (капитальных вложений) в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации технического перевооружения (в сумме фактически понесенных затрат за вычетом НДС).

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

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

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования.

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

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

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

Электронные денежные средства представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Предусмотрена возможность отправки и получения электронных денежных средств клиентами, а также вывода электронных денежных средств с остатка на счете путем перевода электронных денежных средств на банковский счет клиента. Пополнение электронных средств платежа клиентов отражаются как увеличения обязательства перед клиентами НКО, вывод или перевод электронных денежных средств – как уменьшение обязательств перед клиентами.

Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены главным образом кредиторской задолженностью. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Существенную часть кредиторской задолженности НКО составляют операции по переводу электронных денежных средств без открытия банковских счетов. Учет операций по переводу денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе переводу электронных денежных средств, производится в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ с использованием счетов по учету незавершенных расчетов, а также счетов по учету электронных денежных средств клиентов.

Резервы под обязательства некредитного характера и отчисления

Резерв под обязательства и отчисления является обязательством нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы создаются при возникновении у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Капитал и фонды, прибыли (убытки), распределение прибыли

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

Учет конверсионных операций, производных финансовых инструментов и срочных сделок

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением Банка России № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение Банка России № 446-П») доходы и расходы НКО отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления, то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг НКО передала покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных НКО, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено, хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Комиссионные доходы и расходы

Все комиссионные доходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств отражаются на дату осуществления операции по методу начислений. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Комиссионные доходы НКО взимаются с клиентов в момент совершения ими операций в соответствии с действующими тарифами на переводы и конвертацию электронных денежных средств. Расходы по операциям перевода электронных денежных средств учитываются согласно условиям договора, заключенного с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей. На основании этого договора ПэйПал Пте. Лтд. принимает на себя полную ответственность и экономические риски в расширенном объеме в отношении всех расчетов, а также риск мошеннических действий по операциям и валютный риск, возникающий в отношении всех операций с клиентами НКО.

Согласно вышеуказанному договору, НКО получает надбавку в размере 5% к фактической стоимости операций НКО. В случае возникновения у НКО убытков от оказания услуг PayPal по переводу электронных денежных средств, ПэйПал Пте. Лтд. полностью обязуется компенсировать такие убытки. При этом используются принципы трансфертного ценообразования. Данные возмещения были учтены в составе прочих операционных доходов.

Признание, классификация и оценка

В контексте признания выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15 обязанностью к исполнению НКО определяет каждую заявку на перевод электронных денежных средств. Конвертация валюты денежных средств по соответствующей заявке не является отдельной обязанностью к исполнению, поскольку является необходимой частью завершения сделки в случаях, если сделка требует конвертации суммы платежа.

НКО не распределяет цену сделки на каждую обязанность к исполнению, идентифицированную в договоре, т.к. такое распределение осуществляется на основании стандартных ставок, применимых к каждой обязанности к исполнению и утвержденных в Соглашении с пользователем в отношении услуг PayPal, опубликованном на вебсайте PayPal, или в Договоре о выполнении функций оператора электронных денежных средств.

НКО получает следующие виды комиссионных доходов:

- (a) комиссии за личные операции – это комиссионное вознаграждение за обработку электронных платежей. «Личная операция» подразумевает перевод Электронных денежных средств со Счета PayPal, предназначенный физическим лицам, и получение денежных средств на Счет PayPal от физических лиц без совершения покупки (то есть назначением платежа не является оплата товаров или услуг).
- (b) комиссии за коммерческие операции «Коммерческая операция» подразумевает покупку или продажу товаров и услуг или получение переводов в случаях, когда пользователь «запрашивает денежные средства» через PayPal.
- (c) комиссия за конвертацию валют взимается при конвертации валют, которая производится при отправке личного или коммерческого платежа, либо выводе средств со Счета PayPal.

- (d) комиссия за «Возвратное списание» взимается для покрытия стоимости обработки Возвратного списания. PayPal вводит сбор за урегулирование платежа для возврата платежей по банковским картам. (Возврат может произойти в ситуации, когда покупатель отвергает или аннулирует списание со счета своей карты через эмитента карты). Этот сбор не взимается, если платеж подпадает под действие Программы защиты продавцов PayPal.
- (e) другие виды комиссий:
 - 1) комиссия за вывод Остатка средств со Счета,
 - 2) комиссия за возмещение средств по коммерческой операции,
 - 3) комиссия за отправление массовых платежей через PayPal,
 - 4) комиссия за подтверждение кредитной карты и дебетовой карты,
 - 5) комиссия за запрос информации,
 - 6) банковская комиссия за возврат при выводе средств,
 - 7) комиссии на благотворительные пожертвования,
 - 8) комиссия за получение электронных чеков, а также
 - 9) комиссия за микроплатежи.

Раскрытие информации в годовой отчетности

Комиссионные доходы подлежат раскрытию в качестве отдельной статьи в отчете о финансовых результатах.

НКО раскрывает в примечаниях к годовой отчетности:

- (a) учетную политику, принятую для признания комиссионных доходов;
- (b) сумму существенных категорий комиссионных доходов, признанных в течение отчетного периода и отражающих то, каким образом экономические факторы влияют на характер, величину, сроки и неопределенность возникновения доходов и денежных потоков. НКО выделяет следующие категории комиссионных доходов:
 - 1) комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств по операциям с физическими лицами;
 - 2) комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств по операциям с юридическими лицами;
 - 3) комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств по операциям с индивидуальными предпринимателями;
 - 4) комиссия за личные операции с физическими лицами;
 - 5) комиссия за коммерческие операции с юридическими лицами;
 - 6) комиссия за коммерческие операции с индивидуальными предпринимателями;
 - 7) доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

5 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

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

Резерв на возможные потери

НКО формирует резерв на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение Банка России №611-П»).

Под возможными потерями понимается риск понести убытки по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом перед НКО по заключенным договорам;
- обесценение (снижение стоимости) активов НКО;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов НКО по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Для целей расчета резерва на возможные потери НКО применяет индивидуальную классификацию и группирует элементы расчетной базы резерва в портфели однородных требований (в части требований, не превышающих 0,5% капитала НКО).

Индивидуальная классификация предполагает подготовку индивидуального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности потерь по активу с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №611-П.

При оценке уровня риска НКО анализирует финансовое положение контрагента на основании данных, полученных в результате анализа финансовой отчетности контрагента, и другой информации о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента в соответствии с методикой НКО.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 11.3. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на резерв под кредитные убытки: определение дефолта, критерии значительного увеличения кредитного риска, выбор моделей и допущений для оценки ожидаемых кредитных убытков, создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. При оценке ожидаемых кредитных убытков НКО учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками НКО регулярно обновляет оценки риск-метрик на основании последней доступной внешней и внутренней статистики. Ввиду краткосрочного характера финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, прогнозные макроэкономические показатели не оказывают существенного влияния на оценку ожидаемых кредитных убытков.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 14.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 7.8.

Признание отложенного налогового актива

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

Доли участников НКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Руководство НКО проанализировало требования законодательства РФ и уставные документы НКО и пришло к заключению о том, что у НКО нет безусловного обязательства о приобретении долей участников НКО. В соответствии с требованиями законодательства возможность выкупа долей участников существует, однако события, которые могут к этому привести, находятся под контролем НКО, что позволяет классифицировать доли участников НКО в качестве элементов капитала.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

НКО имеет значительные суммы дебиторской и кредиторской задолженности с ПэйПал Пте. Лтд. в рамках договора об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей. Взаимные требования по этому договору подлежат урегулированию между сторонами на периодической основе после взаимозачета соответствующих однотипных по экономической сущности требований и обязательств. Руководство НКО пришло к заключению, что взаимозачет разнородных финансовых активов и финансовых обязательств не должен быть произведен в отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства и нормативными документами Банка России, а также МСФО 32. См. Примечание 13.

6 Изменения в учетной политике и предоставлении годовой отчетности

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2019¹¹ год внесены изменения в связи со вступлением в силу с 1 января 2019 г. нормативных актов Банка России в части применения МСФО 9 и МСФО 15. Новые учетные принципы, связанные со вступлением в силу вышеуказанных нормативных актов, приведены в Примечаниях 4 и 5 Пояснительной информации.

Внедрение в РПБУ с 1 января 2019 г. указанных принципов учета МСФО 9 и МСФО 15 не оказало существенного влияния на прибыль и собственный капитал НКО.

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2020 год внесены изменения в связи со вступлением в силу Положения Банка России №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в части применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»:

- Определены принципы признания и оценки в отношении операций аренды.
- Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.
- Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о финансовых результатах.
- В отношении учета аренды у арендодателя сохранены прежние требования к учету. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

По состоянию на 1 января 2020 г. у НКО есть один действующий договор аренды, остаточный срок действия которого на дату перехода составляет менее 6 месяцев. Данный договор в соответствии с критериями классификации МСФО 16 является краткосрочным. Признание активов в форме права пользования и обязательства по аренде по таким договорам не производится. Арендные платежи по данному краткосрочному договору будут признаны в качестве расхода в течение оставшегося срока аренды в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

Также в Учетную политику НКО на 2020 год были внесены редакционные правки, связанные с учетом типовых операций НКО, связанных с переводом электронных денежных средств, а также отражены требования по учету в соответствии с новыми нормативными актами Банка России.

Годовая отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой отчетности за отчетный период.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

НКО были проведены следующие существенные операции по отражению событий после отчетной даты (далее СПОД):

- уменьшение текущего и увеличение отложенного налога на прибыль в сумме 2 501 тыс. руб. и 1 927 тыс. руб. соответственно;
- списание резерва на выплату вознаграждения работникам в сумме 9 253 тыс. руб. и начисление вознаграждения работникам на сумму 10 098 тыс. руб.;
- увеличение суммы расходов по обработке платежей и прочим услугам в размере 253 538 тыс. руб. и уменьшение расходов по обработке платежей в сумме 261 136 тыс. руб. в соответствии с условиями договора с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной системой обработки платежей;
- начисление других организационных и управленческих расходов в общей сумме 4 198 тыс. руб.

¹¹ Положение Банка России №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положение Банка России №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положение Банка России №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», Указание Банка России №5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указание Банка России №4556-У и Указание Банка России №4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

7 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

7.1 Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	38 560	74 846
Итого средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	38 560	74 846

Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов), имеющие ограничения по их использованию по состоянию на 1 января 2020 г. и на 1 января 2019 г., отсутствуют.

На 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. НКО не имела просроченных или обесцененных остатков средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств в отчете о движении денежных средств. По состоянию на 1 января 2020 г. величина обязательных резервов на счетах в Банке России составляла 34 839 тыс. руб. (1 января 2019 г.: 214 378 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2020 г. величина обязательных резервов рассчитана без учета остатков на счетах средств для осуществления переводов электронных денежных средств физических и юридических лиц (счета второго порядка по РСБУ 40914 и 40915) в соответствии с требованиями Положения Банка России № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» (далее – «Положение № 507-П») от 6 марта 2019 г.

В соответствии с требованиями Положения № 507-П в редакции от 30 августа 2019 г. указанные выше остатки включены в величину обязательных резервов на счетах в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 1 февраля 2020 г.

Анализ средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации по структуре валют, а также анализ по срокам размещения и кредитному качеству представлен в Примечании 11.

7.2 Средства в кредитных организациях

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Корреспондентские счета в банках	3 152 621	1 782 319
Итого средства в кредитных организациях	3 152 621	1 782 319

На 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. в составе строки «Средства в кредитных организациях» представлены остатки на корреспондентских счетах в двух кредитных организациях-резидентах, относящихся к дочерним организациям крупных международных банков и имеющих внешние рейтинги Fitch в диапазоне от BBB до BBB+.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. остатки средств в кредитных организациях классифицированы в категорию превосходного уровня кредитного риска и отнесены к Этапу 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, НКО не создает оценочного резерва под кредитные убытки по средствам в кредитных организациях. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 11.3.

7.3 Основные средства

Основные средства на 1 января 2020 г., представлены в виде имущества, используемого в основной деятельности (офисное и компьютерное оборудование) следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств
Балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	21 393	21 393
Поступления	4 577	4 577
Выбытия – стоимость выбывших основных средств	(2 776)	(2 776)
Амортизационные отчисления	(8 915)	(8 915)
Выбытия – сумма Амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам	2 354	2 354
Стоимость на 1 января 2019 г.	47 454	47 454
Накопленная амортизация	(30 821)	(30 821)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	16 633	16 633
Поступления	4 025	4 025
Вложения в приобретение основных средств		
Выбытия – стоимость выбывших основных средств	(542)	(542)
Амортизационные отчисления	(9 287)	(9 287)
Выбытия – сумма Амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам	520	520
Стоимость на 1 января 2020 г.	50 937	50 937
Накопленная амортизация	(39 588)	(39 588)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	11 349	11 349

7.4 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 037 985	1 915 763
Итого прочие финансовые активы (до вычета резерва под кредитные убытки)	1 037 985	1 915 763
Резервы под кредитные убытки ¹²	(14 803)	(17 716)
Итого прочие финансовые активы (за вычетом резерва под кредитные убытки)	1 023 182	1 898 047
Предоплата за услуги	2 125	3 006
Прочее	3 339	4 121
Расходы будущих периодов	-	1 645
Итого прочие нефинансовые активы (до вычета резерва под обесценение)	5 464	8 772
Резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам	(2 125)	(3 078)
Итого прочие нефинансовые активы (за вычетом резерва под обесценение)	3 339	5 694
Итого прочие активы	1 026 521	1 903 741

¹² Здесь и далее - резервы под кредитные убытки представляют собой резервы, созданные в соответствии с принципами учета по МСФО 9. По состоянию на 1 января 2019 г. по данной строке отражены резервы на возможные потери, созданные в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П.

На 1 января 2020 г. незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств в сумме 1 009 657 тыс. руб. до вычета резервов (1 января 2019 г.: 1 771 601 тыс. руб. до вычета резервов) представлены дебиторской задолженностью к получению от связанных сторон по расчетам по электронным денежным средствам в соответствии с условиями договора об оказании услуг с ПэйПал Пте. Лтд., связанных с международной платформой обработки платежей.

Сумма задолженности по расчетам с электронным денежным средствам существенно нивелируется соответствующей кредиторской задолженностью в рамках однородных требований и обязательств. Начисление и погашение задолженности, вытекающей из условий договора об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей, носит периодический характер. На практике стороны применяют метод взаимозачета однотипных по экономической сущности требований друг к другу с регулярной периодичностью и производят урегулирование этих требований на нетто-основе. Информация о деталях урегулирования взаимных требований раскрыта в Примечании 13.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на 1 января 2020 г. остатки дебиторской задолженности к получению от связанных сторон классифицированы в категорию хорошего уровня кредитного риска и отнесены к Этапу 2. Описание системы классификации кредитного риска и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков НКО представлено в Примечании 11.3.

В таблице ниже объясняются изменения в резерве под кредитные убытки¹³ и в валовой балансовой стоимости¹³ дебиторской задолженности к получению от связанных сторон, произошедшие в интервале между началом и концом текущего годового периода:

	Резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Этап 2 ОКУ за весь срок жизни – от значит- ельного увеличения кредитного риска	Итого	Этап 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Этап 2 ОКУ за весь срок жизни – от значит- ельного увеличения кредитного риска	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 1 января 2019 г.	-	(17 716)	(17 716)	-	1 771 613	1 771 613
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под кредитные убытки за период: Влияние (увеличения)/ снижения валовой балансовой стоимости		2 913	2 913		(291 365)	(291 365)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под кредитные убытки за период	-	(14 803)	(14 803)	-	(291 365)	(291 365)
На 1 января 2020 г.	-	(14 803)	(14 803)		1 480 248	1 480 248

Валовая балансовая стоимость дебиторской задолженности к получению от связанных сторон по состоянию на 1 января 2020 г. в таблице выше приведена без учета урегулирования взаимных требований по соответствующим обязательствам в сумме 470 591 тыс. руб. (1 января 2019 г.: 12 тыс. руб.). Информация о деталях урегулирования взаимных требований раскрыта в Примечании 13.

Остатки задолженности операторов по переводу денежных средств представляют собой требования к банкам и контрагентам по незавершенным расчетам клиентов и носят краткосрочный характер. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на 1 января 2020 г. задолженность операторов по переводу денежных средств была классифицирована в категорию превосходного уровня кредитного риска и отнесена к Этапу 1.

¹³ Показатели оценочных резервов под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года представлены с учетом перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9

Ожидаемые кредитные убытки по этой задолженности составляют незначительную сумму, следовательно, НКО не создает оценочного резерва под кредитные убытки в отношении задолженности операторов по переводу денежных средств.

Описание системы классификации кредитного риска и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков НКО представлено в Примечании 11.3.

Анализ прочих финансовых активов по срокам до погашения и географической концентрации представлен в Примечании 11. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 12. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 14.

7.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Средства для осуществления переводов электронными денежными средствами	3 237 305	2 924 959
Незавершенные переводы денежных средств, списанных со счетов клиентов	25 441	259 139
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 262 746	3 184 098

7.6 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (Примечание 14)	211 282	219 071
Итого прочие финансовые обязательства	211 282	219 071
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	45 264	39 475
Начисленные расходы по расчетам с работниками	21 864	23 737
Начисленная кредиторская задолженность перед поставщиками	4 421	5 928
Итого прочие нефинансовые обязательства	71 549	69 140
Итого прочие обязательства	282 831	288 211

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

Анализ валютного риска, а также анализ по срокам до погашения прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 11 данной Пояснительной информации.

7.7 Собственные средства

По состоянию на 1 января 2020 г. и на 1 января 2019 г. номинальная стоимость оплаченных долей НКО составила 18 000 тыс. руб. Право голоса участников НКО соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала.

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

По итогам 2019 г. НКО получило чистую прибыль в сумме 23 333 тыс. руб. (2018 г.: 10 485 тыс. руб.). Прибыль получена по результатам основной деятельности.

По итогам 2018 г. Советом директоров было принято решение не распределять чистую прибыль, полученную по итогам 2018 г., в размере 10 485 тыс. руб.

Решение о распределении чистой прибыли по итогам 2019 г. будет принято Советом директоров в 2020 году.

7.8 Условные обязательства

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

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

В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

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

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

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

Прочие условные обязательства. Обязательства капитального характера, обязательства кредитного характера, выданные гарантии у НКО отсутствуют.

Информация об операциях аренды

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

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

Для осуществления своей операционной деятельности НКО арендует офисные помещения. Когда НКО выступает в роли арендатора и все риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем НКО, такая аренда является операционной. Общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды.

По состоянию на 1 января 2020 г. у НКО были следующие условные обязательства по операционной аренде: сроком до 1 года - в сумме 29 034 тыс. руб. (1 января 2019 г.: 81 517 тыс. руб.), сроком от 1 до 5 лет – отсутствовали (1 января 2019 г.: 28 389 тыс. руб.).

8 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

8.1 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы за 2019 г. по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Физические лица	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой ¹⁴	Итого
Основные виды комиссий					
Комиссия по личным операциям переводов электронных денежных средств	1 213 144	-	-	-	1 213 144
Комиссия по коммерческим операциям переводов электронных денежных средств	-	142 389	227 380	-	369 769
Итого основные виды комиссий	1 213 144	142 389	227 380	-	1 582 913
Другие виды комиссий					
Комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств	1 431 660	22 297	79 921	-	1 533 878

¹⁴ В связи с переходом в РПБУ на принципы учета по МСФО 15 НКО уточнила состав и структуру комиссионных доходов за 2019 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Физические лица	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой ¹⁴	Итого
Комиссия за возвратное списание/возмещение средств	11 380	-	-	-	11 380
Итого другие виды комиссий	1 443 040	22 297	79 921	-	1 545 258
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой					
с долларами США	-	-	-	94 140	94 140
с Евро	-	-	-	26 176	26 176
с другими валютами	-	-	-	142 764	142 764
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	263 080	263 080
Итого комиссионные доходы	2 656 184	164 686	307 301	263 080	3 391 251

Доход НКО от конвертации в различные валюты при переводе денежных средств разбивается на две составляющие: комиссионный доход и доход от операций с иностранной валютой.

Комиссионный доход НКО представляет собой комиссию в виде фиксированного процента от проведенных транзакций. Доход от операций с иностранной валютой представляет собой доход от конверсии, рассчитанный как разница между курсом Банка России и внутренним курсом на дату осуществления операции.

Комиссионные доходы за 2018 г. по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Физические лица	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Итого
Основные виды комиссий				
Комиссия по личным операциям переводов электронных денежных средств	1 009 984	-	-	1 009 984
Комиссия по коммерческим операциям переводов электронных денежных средств	-	108 964	165 053	274 017
Итого основные виды комиссий	1 009 984	108 964	165 053	1 284 001
Другие виды комиссий				
Комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств	1 303 514	17 341	57 120	1 377 975
Комиссия за возвратное списание/возмещение средств	8 825	-	-	8 825
Итого другие виды комиссий	1 312 339	17 341	57 120	1 386 800
Итого комиссионные доходы	2 322 323	126 305	222 173	2 670 801

Комиссионные расходы включают в себя комиссии, уплаченные банкам-контрагентам главным образом за услуги эквайринга, которые по результатам 2019 г. составили 413 979 тыс. руб. (2018 г.: 404 253 тыс. руб.).

8.2 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Операционные расходы		
Расходы по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей	2 414 077	1 984 508
Расходы по прочим услугам по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей (Примечание 14)	211 281	219 071
Расходы на оплату труда	120 340	135 882
Организационные и управленческие расходы	83 534	96 181
Расходы по аренде помещений	69 372	63 388
Прочие расходы	41 696	40 812
Итого операционные расходы	2 940 300	2 539 842

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

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

- расходы по возвратным платежам за 2019 г. составили 11 633 тыс. руб. (2018 г.: 11 127 тыс. руб.);
- амортизация по основным средствам за 2019 г. составила 9 287 тыс. руб. (2018 г.: 8 916 тыс. руб.);
- иные расходы за 2019 г. составили 20 776 тыс. руб. (2018 г.: 20 769 тыс. руб.)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Административные расходы	50 574	49 465
Расходы на содержание персонала	17 806	21 759
Расходы на юридические услуги	3 927	9 926
Расходы на аудиторские услуги	6 939	7 547
Другие расходы	4 288	7 484
Итого организационные и управленческие расходы	83 534	96 181

8.3 Расходы по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам по видам налогов, сборов и взносов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	18 344	30 529
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	(2 119)	153
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	67 050	61 799
Расходы по прочим налогам и сборам	28	231
Расходы по налогам	83 303	92 712

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Прибыль до налогообложения	106 636	103 197
Расходы по налогу на добавленную стоимость	(67 050)	(61 799)
Прибыль до налога на прибыль	39 586	41 398
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	(7 917)	(8 280)
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:	(8 308)	(22 402)
- расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(8 308)	(22 402)
Расходы по налогу на прибыль	(16 225)	(30 682)

8.4 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Наименование статьи	Уставный капитал	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 1 января 2018 г.	18 000	900	180 000	183 455	382 355
Прибыль /(убыток) за период	-	-	-	10 485	10 485
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	120 000	-	120 000
Остаток на 1 января 2019 г.	18 000	900	300 000	193 940	512 840
Прибыль /(убыток) за период	-	-	-	23 333	23 333
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	200 000	-	200 000
Остаток на 1 января 2020 г.	18 000	900	500 000	217 273	736 173

9 Информация об управлении капиталом

В НКО создана система управления рисками и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»), соответствующая характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков исходя из принципа пропорциональности. По состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. процедуры управления рисками и капиталом разработаны в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к уровню капитала, установленных Банком России;
- обеспечение непрерывности функционирования НКО;
- поддержание капитала на уровне, необходимом для выполнения регуляторных требований по нормативу достаточности собственных средств (капитала) в рамках установленного лимита.

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

ВПОДК НКО включают:

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

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

Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК.

Информация о значениях показателей достаточности капитала, показателей, используемых для их расчета, и ключевых подходах процесса управления достаточностью капитала подлежит регулярному раскрытию в соответствии с действующими регуляторными требованиями.

Для оценки достаточности собственных средств (капитала) НКО использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 198-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее - «Инструкция №198-И»), Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — «Инструкция №180-И»), а также Положением Банка России № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее - «Положение № 646-П») для оценки достаточности собственных средств (капитала) НКО.

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием Банка России № 4927-У, НКО ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 г. в бухгалтерском учете принципов МСФО 9. Однако регуляторные требования по соблюдению НКО установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией №180-И, Инструкцией №198-И и Положением №646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9.

НКО ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Результаты контроля за соблюдением лимитов включаются в отчетность НКО, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, Правлению НКО, руководителям подразделений НКО, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

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

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

По состоянию на 1 января 2020 г. значение норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО составило 18,2% (1 января 2019 г.: 14,8%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) установлено в размере 2% на 1 января 2020 г. (1 января 2019 г.: 2%).

В течение 2019 г. и в течение 2018 г. НКО выполняла все установленный Банком России требования по нормативу достаточности собственных средств (капитала), детальные сведения представлены в публикуемых формах отчетности 0409808 и 0409813.

НКО не проводит расчет норматива финансового рычага и норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4927-У, Инструкцией Банка России № 198-И, Положения Банка России №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».

10 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у НКО, но недоступные для использования, по состоянию на 1 января 2020 г. и на 1 января 2019 г. отсутствовали.

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

11 Информация о системе управления рисками

11.1 Полномочия и ответственность основных участников процесса управления рисками и достаточностью капитала

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

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

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

Организация и координация управления корпоративными рисками является важным направлением корпоративного управления НКО, которое предусматривает:

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

При управлении рисками НКО использует модель «трех линий защиты». В числе особенностей такой трехуровневой системы можно отметить следующие:

«Первая линия защиты» - функциональные подразделения, которые владеют и управляют риском. На подразделения и централизованные функции, выступающие в роли Первой линии, возлагается ответственность за установление и поддержание контрольной среды, обеспечивающей надлежащее управление и снижение рисков в соответствии с требованиями системы управления рисками и в целях соблюдения всех применимых обязательств. Они отвечают за реализацию процедур контроля и принятие мер по усилению контрольной среды в процессах, поддержание эффективности процедур контроля, реализацию политик, процедур и положений.

«Вторая линия защиты» - независимые функциональные подразделения, осуществляющие надзор за рисками на Первой линии (такие как Служба управления рисками, Служба комплаенс и т.д.).

«Третья линия защиты» - независимые службы, в задачи которых входит обеспечение эффективного функционирования Первой линии и Второй линии - Внутренний аудит. Третья линия защиты должна гарантировать эффективное корпоративное управление, управление рисками и контроль в масштабе НКО в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2013 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Подробное описание ролей и обязанностей приводится ниже.

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

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

НКО обеспечивает распределение между внутренними департаментами НКО функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного внутреннего департамента **Совет директоров** определяет приоритетные направления политики НКО в сфере управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и капиталом, в том числе:

- утверждение внутренних политик по ВПОДК и управлению рисками, а также их результатов;
- одобрение показателей риск-аппетита (приемлемого уровня риска), в том числе перечня значимых рисков, лимитов, ключевых индикаторов риска (далее – «КИР») и уровней капитала;
- рассмотрение отчетов по рискам (в том числе результатов выявления, оценки, мониторинга и контроля рисков) и другой информации по вопросам и недостаткам в области управления рисками;
- надзор за соответствием действий НКО внутренним документам по управлению рисками;
- контроль за управлением существенными (значимыми) рисками и капиталом;

- учет результатов внутреннего и внешнего аудита в отношении вопросов управления рисками;
- утверждение требуемого размера внутреннего капитала в соответствии с ВПОДК (с учетом уровня риска и лимитов по рискам);
- утверждение мер, которые должны быть приняты в случае превышения лимитов риск-аппетита (в том числе лимита на совокупный риск).

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

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

- осуществляет надзор за надлежащим доведением до сведения работников и исполнением политик и процедур по управлению рисками;
- регулярно, не реже одного раза в квартал, предоставляет результаты управления рисками Совету директоров НКО;
- проводит оценку соответствия внутренних документов НКО, описывающих порядок управления рисками, ситуации на рынке, характеру, спектру и масштабам операций НКО и информирует о результатах этой оценки Совет директоров;
- рассматривает отчеты по рискам, предоставленные Руководителем Службы управления рисками, анализирует потенциальные изменения уровня рисков и контрольные меры по смягчению влияния данных изменений;
- осуществляет надзор за принятием мер/выполнением плана действий в случае превышения установленных значений лимитов (приемлемого уровня рисков, риск-аппетита) и КИР, предоставляет информацию Совету директоров.

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

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

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

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

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

- осуществление внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами, регламентирующими деятельность подразделений соответствующими требованиями законодательства;
- мониторинг изменений в законодательстве РФ и надзор за соблюдением всех применимых законов и нормативных правовых актов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- учет выявленных нарушений при управлении рисками;
- контроль за реализацией исправительных мероприятий при устранении замечаний внешних и внутренних аудиторов и предоставление СУР актуальной информации для оценки остаточных рисков;
- наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности НКО, выявления недостатков, разработка предложений и осуществление контроля за выполнением решений по совершенствованию системы внутреннего контроля НКО.

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

Юридический Департамент организует управление правовым риском и риском потери деловой репутации, предоставляет юридические инструкции и консультации подразделениям НКО. Юридический департамент отвечает за постоянное и своевременное рассмотрение и утверждение всех существующих, новых и изменившихся обязательств, требований законодательства в сопоставлении с продуктами и услугами. В соответствии с внутренними документами НКО, в том числе Кодексом корпоративного управления и норм корпоративного поведения НКО, утвержденным Советом Директоров НКО, работники и руководители всех структурных подразделений НКО, вовлеченных в процесс управления рисками в рамках текущей деятельности информируют Службу управления рисками НКО и руководство НКО о выявленных новых рисках, результатах их оценки и контроля.

11.2 Информация о видах рисков НКО и их управлении

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования НКО, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса НКО в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых принятых и потенциальных рисков. В процессе формирования стратегии развития ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности НКО, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Политика Управления корпоративными рисками НКО содержит условия, необходимые для эффективной организации и успешного применения процедур оценки достаточности капитала, а именно:

- обеспечение на уровне организационной структуры НКО разделения функций, связанных с принятием рисков и управление ими;

- осуществление в НКО независимой агрегированной оценки подверженности НКО всем значимым для нее видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении НКО капиталом;
- наличие в НКО системы управления рисками, охватывающей не только рыночный, операционный риски, но и иные виды рисков, которые сами по себе не являются значимыми, но в сочетании с другими рисками НКО могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск, регуляторный риск и прочие;
- участие Совета директоров в разработке, утверждении и контроле за применением ВПОДК в НКО.

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

В 2018 - 2019 гг. были обновлены и введены в действие следующие документы в рамках ВПОДК:

- Политика управления рисками ООО НКО «ПэйПал РУ» (утверждена Советом Директоров 13 декабря 2018 г.);
- Стратегия управления рисками и капиталом ООО НКО «ПэйПал РУ» (утверждена Советом Директоров 27 февраля 2018 г.);
- Процедура стресс-тестирования ООО НКО «ПэйПал РУ» в рамках ВПОДК (утверждена Советом Директоров 5 декабря 2019 г.);
- Политика ВПОДК (утверждена Советом Директоров 5 декабря 2019 г.).

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

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

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

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

- Предотвращение заключается в том, что избегаются операции, приводящие к возникновению (повышению) риска. Оно может представлять собой отказ от предоставления какого-либо продукта или от распространения своей деятельности на другой регион. Применяется в случае, когда затраты на его предотвращение выше, чем прибыль от принятого риска.
- Принятие – принятие риска с учетом возможной выгоды, то есть отсутствие действий, направленных на снижение возможности наступления или влияния (степени влияния) риска. Для принятия может потребоваться дополнительный анализ и одобрение Правления и Совета директоров, сотрудников Юридического и Финансового департаментов, включая привлечение службы внутреннего контроля или внешних консультантов).
- Уменьшение – снижение возможности наступления или влияния (степени влияния) риска посредством соответствующих изменений в процессах, установления систем контроля и мониторинга (например, разработка процедур совершения операций, порядок разделения

полномочий и подотчетности по проводимым операциям, развитие систем автоматизации банковских технологий и информационной безопасности для защиты информации).

- Передача – снижение возможности возникновения или влияния (степени влияния) риска посредством передачи или иного разделения части риска. К этому методу относятся страхование, хеджирование, аутсорсинг и включение в соглашения определенных условий.

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

В НКО устанавливаются КИР, обязательные для всех подразделений, чьи функции так или иначе связаны с различными типами рисков, в едином объеме для всех подразделений. КИР чаще всего устанавливаются с целью мониторинга триггеров и пороговых значений для операционных рисков.

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

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

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

НКО определяет процедуры управления рисками в Политике управления корпоративными рисками НКО. НКО оценивает следующие виды рисков как значимые:

- кредитный риск;
- валютный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- стратегический риск.

11.3 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения финансовых потерь НКО в связи с полной или частичной потерей актива и неполным или несвоевременным исполнением контрагента обязательств по договору. НКО не предоставляет кредитов своим клиентам. Таким образом, кредитный риск возникает в результате размещения средств на корреспондентских счетах в банках или появления финансовой или нефинансовой дебиторской задолженности при осуществлении НКО операционной деятельности.

Система классификации кредитного риска

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска НКО использует внутреннюю методику, основанную на распределении по категориям качества в соответствии с идентификаторами кредитного риска по Положению Банка России № 611-П:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Категория качества по 611-П
- Превосходный уровень	I
- Хороший уровень	II
- Удовлетворительный уровень	III
- Проблемные активы	IV
- Дефолт и приравненные к нему активы	V

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *Превосходный уровень* – высокое кредитное качество активов, контрагенты по которым демонстрируют способность своевременно исполнять обязательства перед НКО с низкой вероятностью дефолта;
- *Хороший уровень* – достаточное кредитное качество активов, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять обязательства;
- *Удовлетворительный уровень* – среднее кредитное качество активов, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять обязательства и требуют большего уровня внимания на этапе мониторинга;
- *Проблемные активы* – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют более тщательного мониторинга;
- *Дефолт и приравненные к нему активы* – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта, а также приравненные к ним активы с величиной задолженности в размере менее 0,5% от капитала НКО.

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания НКО относит финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости, к одной из следующих этапов:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (Этап 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (Этап 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (Этап 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе трех компонентов, используемых НКО: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта.

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- (a) Возникновение просроченной задолженности перед НКО сроком от 1 до 30 дней (включительно);
- (b) Значительные изменения внешнего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- (c) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

Основные признаки отнесения финансового актива в категорию дефолта (признания актива обесцененным):

- (a) Контрагент просрочил погашение любой задолженности перед НКО более, чем на 30 дней;
- (b) Международные и/или национальные рейтинговые агентства включают контрагента в класс рейтингов дефолта;
- (c) Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- (d) Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к классификации контрагента в категорию дефолта (банкротство контрагента, ожидаемые ликвидация или прекращение деятельности контрагента, вероятное непогашение контрагентом задолженности и пр.).

Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества контрагента, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки

Для оценки ожидаемых кредитных убытков НКО применяет два подхода: (i) оценка на индивидуальной основе; (ii) оценка на коллективной основе. НКО проводит анализ на индивидуальной основе, включающий оценку вероятности потерь по активу с учетом наличия факторов кредитного риска в отношении следующих видов активов: Корреспондентские счета и счета до востребования в других банках, а также дебиторская задолженность в сумме, превышающая 0,5% от капитала НКО.

Прочая дебиторская задолженность в сумме менее 0,5% от капитала НКО группируется в портфели однородных требований и оценивается на наличие факторов обесценения на коллективной основе.

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

Максимальный уровень кредитного риска по финансовым активам равен их балансовой стоимости.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под кредитные убытки, по категориям качества по состоянию на 1 января 2020 г.¹⁵:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	I категория качества	II категория качества	V категория качества	Итого
Активы, по которым формируются резервы				
Средства в кредитных организациях, в том числе:	3 152 621	-	-	3 152 621
- Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	3 152 621	-	-	3 152 621
Прочие активы, в том числе:	62 814	1 480 248	2 125	1 545 187
- Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	62 814	1 480 248	-	1 543 062
- Прочая дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	-	-	2 125	2 125
Итого активы, по которым формируются резервы	3 215 435	1 480 248	2 125	4 697 808

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	I категория качества	II категория качества	V категория качества	Итого резервы	Корректировка резервов под ОКУ	Итого
Резервы						
Средства в кредитных организациях, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в том числе:	-	14 803	2 125	16 928	-	16 928
- Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	14 803	-	14 803	-	14 803
- Прочая дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	-	-	2 125	2 125	-	2 125
Итого резервы	-	14 803	2 125	16 928	-	16 928

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по категориям качества по состоянию на 1 января 2019 г.¹⁵:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	I категория качества	II категория качества	V категория качества	Итого
Активы, по которым формируются резервы				
Средства в кредитных организациях, в том числе	1 782 319	-	-	1 782 319
- Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 782 319	-	-	1 782 319
Прочие активы, в том числе:	144 150	1 771 613	3 078	1 918 841
- Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	144 150	1 771 613	-	1 915 763
- Прочая дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	-	-	3 078	3 078
Итого активы, по которым формируются резервы	1 926 469	1 771 613	3 078	3 701 160

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	I категория качества	II категория качества	V категория качества	Итого
Резервы				
Средства в кредитных организациях, в том числе:	-	-	-	-
- Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	-	-	-	-
Прочие активы, в том числе:	-	17 716	3 078	20 794
- Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	17 716	-	17 716
- Прочая дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	-	-	3 078	3 078
Итого резервы	-	17 716	3 078	20 794

В таблице ниже приводится информация о движении резервов в течение 2019 года¹⁵:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва				Остаток на 1 января 2020 г.	
	Остаток на 1 января 2019 г. в т.ч. резерв на возмож- ные потери	Итого резерв под ОКУ	Итого резерв под ОКУ	резерв на возмож- ные потери	Итого резерв под ОКУ	резерв на возмож- ные потери
Наименование актива (инструмента)	Итого резерв под ОКУ	Итого резерв под ОКУ	Итого резерв под ОКУ	резерв на возмож- ные потери	Итого резерв под ОКУ	резерв на возмож- ные потери
Средства в кредитных организациях, в том числе:						
- Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в том числе:						
- Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	17 716	17 716	(2 913)	(2 913)	14 803	14 803
- Прочая дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	3 078	3 078	(953)	(953)	2 125	2 125
Итого	20 794	20 794	(3 866)	(3 866)	16 928	16 928

¹⁵ Данные на 1 января 2019 года представлены с учетом перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9

В таблице ниже приводится информация о движении резервов в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Наименование актива (инструмента)	Остаток на 1 января 2018 г.	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва	Остаток на 1 января 2019 г.
Средства в кредитных организациях, в том числе:			
- Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	-	-	-
Прочие активы, в том числе:			
- Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	17 716	17 716
- Прочая дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	-	3 078	3 078
Итого	-	20 794	20 794

11.4 Валютный риск

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

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

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2020 г.			1 января 2019 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязате- льства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязате- льства	Чистая позиция
Российские рубли	1 791 825	1 082 456	709 369	1 777 096	1 211 725	565 371
Доллары США	2 084 847	2 039 132	45 715	1 887 312	1 889 224	(1 912)
Евро	316 928	302 494	14 434	250 897	251 752	(855)
Прочее	55 602	50 170	5 432	51 207	50 676	531
Итого	4 249 202	3 474 252	774 950	3 966 512	3 403 377	563 135

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения НКО, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

(в тысячах российских рублей)	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	9 143	(382)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2 887	(171)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

11.5 Риск потери ликвидности

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

Риск потери ликвидности включает в себя:

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

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

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

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

НКО осуществляет оценку и мониторинг риска ликвидности в соответствии с Инструкцией Банка России № 198-И от 6 июня 2019 г. «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

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

НКО выделяет следующие признаки потенциально неблагоприятной ситуации в сфере ликвидности:

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

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

Для выполнения вышеприведенных правил НКО предпринимает следующие действия:

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

В число возможных мер по управлению риском потери ликвидности входят:

- получение вклада в имущество;
- привлечение краткосрочных кредитов;
- привлечение долгосрочных кредитов;
- сокращение либо приостановление расходных операций.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств НКО по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	73 399	73 399
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	34 839	34 839
Средства в кредитных организациях	3 152 621	3 152 621
Прочие финансовые активы	1 023 182	1 023 182
Итого финансовые активы	4 249 202	4 249 202
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	224	224
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 262 746	3 262 746
Прочие финансовые обязательства	211 282	211 282
Итого финансовые обязательства	3 474 252	3 474 252
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2020 г.	774 950	774 950

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

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

11.6 Операционный риск

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

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

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

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

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

Величина операционного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 198-И НКО не рассчитывается.

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

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

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

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

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

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

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

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

11.7 Стратегический риск

Стратегический риск – это риск того, что стратегия НКО окажется неэффективной, в том числе не обеспечит надлежащее реагирование на изменения в отрасли, что может неблагоприятно отразиться на прибыли и капитале.

Среди прочего в рамках стратегического риска оценивается:

Репутационный риск - представляет собой риск потери клиентов, контрагентов, ключевых сотрудников НКО или неспособности конкурировать в связи с негативными публикациями или каким-либо событием, в результате которого клиенты, участники и иные стороны или регулирующие органы утрачивают уверенность в компетенции и целостности сложившейся бизнес-практики и партнерским отношениям с PayPal. Данный риск действует в масштабе всей организации и его уровень в основном зависит от адекватности внутренних процессов управления рисками НКО, а также от способа и эффективности реагирования руководства на влияние внешних факторов на операции НКО.

Для целей измерения и мониторинга репутационных рисков НКО применяет КИР, указывающие на уровень репутационных рисков при осуществлении организацией своей деятельности. Оценка уровня репутационных рисков осуществляется ежемесячно. Цель использования системы КИР при управлении репутационными рисками – обеспечение принятия правильных управленческих решений относительно действий, направленных на снижение влияния репутационных рисков в целом. В настоящее время НКО использует следующие КИР и осуществляет их мониторинг на ежемесячной основе:

- Количество случаев появления негативной информации о НКО, ее участниках и связанных с ней структурах в СМИ;
- Количество зарегистрированных случаев убытков в связи с операционными рисками и их объемы;
- Количество судебных разбирательств;
- Количество негативных отзывов, полученных от клиентов.

Управление репутационными рисками производится через информирование сотрудников НКО о том, что любые связи со СМИ являются прерогативой исключительно отдела по связям с общественностью, а сотрудники других структурных подразделений могут рассказывать представителям СМИ о деятельности компании, только если получают на это прямое разрешение от отдела по связям с общественностью.

Риск корпоративного управления связан с управлением бизнесом, включая принятие решений, делегирование, надзор со стороны правления/совета директоров и управленческих групп. Процедуры оценки управления рисками используются для выявления новых и оценки старых параметров рисков на ежегодной основе, а также в случае появления нового продукта/направления деятельности, изменения уровня риска с подтверждением соответствующими данными.

В целях снижения риска корпоративного управления НКО строго следует процедурам корпоративного управления и разделению обязанностей в соответствии с применимыми требованиями Банка России. Четко определенные и контролируемые процессы компании включают:

- Использование четко определенных обязанностей каждого подразделения и сотрудника – каждый сотрудник руководствуется в своей работе должностными инструкциями, содержащими подробное описание ее назначения, цели, линий отчетности и обязанностей занимающего ее лица;

- Использование четко определенных и документированных политик и процедур, которые постоянно поддерживаются в актуальном состоянии;
- Ведение справочника по внутренним процедурам, политикам, доступных каждому сотруднику;
- Регулярное обучение персонала с целью освоения последних отраслевых разработок;
- Документирование условий взаимодействия с контрагентами в рамках договоров, например в соглашениях об уровне обслуживания;
- Привлечение независимого и постоянного персонала НКО в соответствии с требованиями Банка России (например, главного бухгалтера, руководителей СВА, СВК, СУР и других).

11.8 Географическая концентрация рисков

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств НКО по состоянию на 1 января 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Сингапур	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	73 399	-	73 399
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	34 839	-	34 839
Средства в кредитных организациях	3 152 621	-	3 152 621
Прочие финансовые активы	28 328	994 854	1 023 182
Итого финансовые активы	3 254 348	994 854	4 249 202
Средства кредитных организаций	224	-	224
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 262 746	-	3 262 746
Прочие финансовые обязательства	-	211 282	211 282
Итого финансовые обязательства	3 262 970	211 282	3 474 252

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

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

12 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Ниже приводится анализ справедливой стоимости активов по состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г., не оцениваемых по справедливой стоимости. Все финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости и попадают во второй и третий уровни иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов, относящихся ко второму и третьему уровням иерархии, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности данных активов и обязательств и представлена ниже.

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и обязательств на 1 января 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость				
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	38 560	-	38 560	-	38 560
Обязательные резервы на счетах в Банке России	34 839	-	34 839	-	34 839
Средства в кредитных организациях	3 152 621	-	3 152 621	-	3 152 621
Прочие финансовые активы	1 023 182	-	-	1 023 182	1 023 182
ИТОГО АКТИВОВ	4 249 202	-	3 226 020	1 023 182	4 249 202
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	224	-	224	-	224
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 262 746	-	3 262 746	-	3 262 746
Прочие финансовые обязательства	211 282	-	-	211 282	211 282
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 474 252	-	3 262 970	211 282	3 474 252

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

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
АКТИВЫ					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	74 846	-	74 846	-	74 846
Обязательные резервы на счетах в Банке России	214 378	-	214 378	-	214 378
Средства в кредитных организациях	1 782 319	-	1 782 319	-	1 782 319
Прочие финансовые активы	1 898 047	-	-	1 898 047	1 898 047
ИТОГО АКТИВОВ					
	3 969 590	-	2 071 543	1 898 047	3 969 590
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	208	-	208	-	208
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 184 098	-	3 184 098	-	3 184 098
Прочие финансовые обязательства	219 071	-	-	219 071	219 071
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ					
	3 403 377	-	3 184 306	219 071	3 403 377

13 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

По состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. дебиторская и кредиторская задолженность НКО представлена взаимными требованиями НКО и ПэйПал Пте. Лтд. по договору об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей. На практике взаиморасчет по этому договору происходит с определенной периодичностью на основе взаимозачета требований и обязательств по определенной группе взаимных требований.

Под взаимозачет могут попадать следующие финансовые активы и обязательства:

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

По состоянию на 1 января 2020 г. финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)
Активы						
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 465 445	(470 591)	994 854	-	-	994 854
Итого активы, подлежащие взаимозачету	1 465 445	(470 591)	994 854	-	-	994 854
Обязательства						
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	681 873	(470 591)	211 282	-	-	211 282
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету	681 873	(470 591)	211 282	-	-	211 282

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

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)
Активы						
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 753 897	(12)	1 753 885	-	-	1 753 885
Итого активы, подлежащие взаимозачету	1 753 897	(12)	1 753 885	-	-	1 753 885

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе			Чистая сумма риска
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение		
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)	
Обязательства							
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	219 083	(12)	219 071	-	-		219 071
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету	219 083	(12)	219 071	-	-		219 071

14 Информация об операциях со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами.

К связанным сторонам НКО относятся:

- материнская компания НКО (см. Примечание 1);
- прочие участники, владеющие менее 50% долей в уставном капитале НКО (см. Примечание 1).
- Совет директоров, ключевой управленческий персонал (руководители, ответственные за операционное управление и контроль над деятельностью НКО, члены Правления или лица их замещающие).

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

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) с материнской компанией НКО по состоянию на 1 января 2020 г.:

(в тысячах российских рублей)	Материнская компания
Требования по операциям электронными денежными средствами (за вычетом резерва под кредитные убытки)	994 854
Обязательства по расчетам по прочим услугам (Примечание 7.6)	211 282

В составе требований по операциям электронными денежными средствами и обязательств по расчетам в таблице выше представлены неоднородные дебиторская и кредиторская задолженности по договору с ПэйПал Пте. Лтд. за оказание услуг, связанных с международной системой обработки платежей, а также за прочие услуги, вытекающие из данного договора. Указанные требования и обязательства не подлежат взаимозачету в соответствии с требованиями российского законодательства и положениями нормативных актов Банка России.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с материнской компанией НКО за 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)	Материнская компания
Расходы по обработке платежей и прочим услугам по договору с ПэйПал Пте. Лтд.	2 625 358

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания
Требования по операциям электронными денежными средствами (за вычетом резерва под кредитные убытки)	1 753 885
Обязательства по расчетам по прочим услугам (Примечание 7.6)	219 071

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с материнской компанией НКО за 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания
Расходы по обработке платежей и прочим услугам по договору с ПэйПал Пте. Лтд.	2 203 579

15 Информация о выплатах основному управленческому персоналу НКО и о системе оплаты труда

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

По состоянию на 1 января 2020 г. численность Правления и иных работников, принимающих риски, составила 2 человека (на 1 января 2019 г.: 3 человека).

Вознаграждение членов Правления и иных работников, принимающих риски, представлено фиксированной и нефиксированной частями.

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

Нефиксированная часть оплаты труда представлена выплатами: премии, вознаграждение по итогам работы за год, единовременное поощрение, долгосрочное вознаграждение (выплачивается в денежной форме за результаты работы за год).

Ниже указана информация о вознаграждениях членам Правления и иным работникам, принимающим риски:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Начисленное обязательство на 1 января 2020 г.	Начисленное обязательство на 1 января 2019 г.	Операционные расходы за 2019 г.	Операционные расходы за 2018 г.
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
Вознаграждение основному управленческому персоналу (заработная плата, неиспользованный отпуск, взносы в фонды и прочие неденежные вознаграждения)	3 030	4 258	19 619	32 228
Вознаграждение основному управленческому персоналу (нефиксированная часть)	6 244	8 091	6 244	9 106
Итого	9 274	12 349	25 863	41 334

Сумма страховых взносов, начисленная на выплаченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, за 2019 г. составила 3 485 тыс. руб. (2018 г.: 4 785 тыс. руб.) в том числе взносы в Пенсионный Фонд Российской Федерации за 2019 г. составили 2 341 тыс. руб. (2018 г.: 3 208 тыс. руб.).

Расходы по долгосрочному вознаграждению ключевого управленческого персонала за 2019 г. составили 5 410 тыс. руб. (2018 г.: 10 427 тыс. руб.).

Выплаты выходных пособий сотрудникам в 2019 г. составили 2 316 тыс. руб. (2018 г.: 2 204 тыс. руб.).

В 2019 г. была произведена одна выплата по отсроченному вознаграждению за 2017 г. одному из членов Правления, общая сумма данной выплаты составила 326 тыс. рублей. В 2018 г. отсроченных вознаграждений членам Правления и иным работникам, принимающим риски, НКО не начисляла и не выплачивала.

НКО не предоставляет членам Правления и иным работникам, принимающим риски, и иным сотрудникам вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

В 2019 и 2018 гг. оплата труда работникам НКО, включая работников, принимающих риски и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда работников.

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

Целями системы оплаты труда НКО являются:

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

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

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

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

Система оплаты труда работников, принимающих риски

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

Количество работников, принимающих риски, на 1 января 2020 г. составило 1 человек (1 января 2019 г.: 2 человека).

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

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

Для работников, принимающих риски, начиная с 1 января 2018 г., подлежит отсрочке (рассрочке) не менее 40% нефиксированной части оплаты труда.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих контроль и управление рисками

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

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

Количество работников подразделений, осуществляющих контроль и управление рисками, на 1 января 2020 г. составило 7 человек (1 января 2019 г.: 7 человек).

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

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

Информация о выплатах вознаграждения работникам, принимающим риски, и работникам, осуществляющим контроль и управление рисками за 2019 и 2018 гг. составили:

	2019 г.		2018 г.	
		Доля в общем объеме вознаграждений, %		Доля в общем объеме вознаграждений, %
(в тысячах российских рублей)	Расходы		Расходы	
Краткосрочные вознаграждения: работникам, принимающим риски	15 640	10,9	28 895	18,6
в том числе нефиксированная часть	5 423	3,8	7 453	4,8
работникам, осуществляющим управление рисками	40 958	28,6	39 123	25,2
в том числе нефиксированная часть	2 140	1,5	3 373	2,2
Итого	56 598	39,6	68 018	43,9

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

30 апреля 2020 г.

Абрамов А. В.

Савинкова О. Ю.