



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

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 1 полугодие 2020 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ 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 промежуточной 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.....	42
7	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	43
7.1	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации.....	43
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.....	55
11	Информация о системе управления рисками	55
11.1	Полномочия и ответственность основных участников процесса управления рисками и достаточностью капитала	55
11.2	Информация о видах рисков НКО и их управлении.....	58
11.3	Кредитный риск	60
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

d

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 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 0409806

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1.	387423	73399
2.1	Обязательные резервы	7.1.	347768	34839
3	Средства в кредитных организациях	7.2.	2523041	3152621
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости			
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
9	Требование по текущему налогу на прибыль		2501	2501
10	Отложенный налоговый актив		19447	15583
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.3.	216695	11349
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			
13	Прочие активы	7.4.	2696427	1026521
14	Всего активов		5845534	4281974
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		4678368	3262970
16.1	Средства кредитных организаций		0	224
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.5.	4678368	3262746
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей			

17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			
20	Отложенные налоговые обязательства			
21	Прочие обязательства	7.6.	222833	282831
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			
23	Всего обязательств		4901201	3545801
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)		710000	500000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		215433	217273
36	Всего источников собственных средств		944333	736173
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.



Handwritten signatures in blue ink, corresponding to the authorized signatories mentioned in the text.

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 1-ое полугодие 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 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:		784	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		784	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-784	0
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		-784	0
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	119662
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		141960	-2680
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы	18.1	2094931	1496614

15	Комиссионные расходы	8.1	185101	200351
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		-19929	-11551
19	Прочие операционные доходы		5021	3239
20	Чистые доходы (расходы)		2036098	1415329
21	Операционные расходы	8.2	2007040	1383546
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	8.3	29058	31783
23	Возмещение (расход) по налогам	8.3	30898	16241
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	7.7	-1840	15542
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7.7	-1840	15542

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	-1840	15542
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	-1840	15542

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

Абрамов А.В.

Савинкова О.Ю.



Handwritten signatures in blue ink, including a large stylized signature and a smaller one below it.

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКЕАТО	по ОКПО	регистрационный номер	((порядковый номер)
145	17216129	3517			

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

на 01.07.2020 года

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 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 статью 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	обновляемые акции (доли)				
1.2	привилегированные акции				
2	Неразмещенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Поли уставного капитала, подлежащие возврату (исключение 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 сумм права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
111	Резервы хеджирования денежных потоков				
112	Недосозданные резервы на возможные потери				
113	Доход от сделок секьюритизации				
114	Полоды и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
116	Вложения в собственные акции (доли)				
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
127	Отрицательная величина добавочного капитала				
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)				
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
131	классифицируемые как капитал				
132	классифицируемые как обязательства				
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				

136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
137	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
142	Отрицательная величина дополнительного капитала				
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
146	Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подпадающие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
150	Резервы на возможные потери				
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
152	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
154а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				

[illegible]

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 принятых предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальный статус (информация о статусных оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:			
16.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
16.1.1	чистые процентные доходы			
16.1.2	чистые непроцентные доходы			
16.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки		Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
	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				

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
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	11.3	36857.0000	19929.0000	16928.0000
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	11.3	36857.0000	19929.0000	16928.0000
11.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удостоверяемыми критериями Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
11.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях 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				по решению уполномоченного органа	Изменение объема сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П	процент	тыс. руб.	процент		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, внесенные 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

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	
1.1	Ценные бумаги, всего,						

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Регулятивные условия										Проценты/дивиденды/купоный доход				
	Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, досрочного вы- купа (погашения) с Банком России	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Последняя дата (дата) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий преращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstru- менту или иных стокулов к досрочному вы- куп (погашению) инструмента		
10			11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		

Раздел 4. Продолжение

Раздел 4. Продолжение													
N п.п.	Проценты/дивиденды/купоный доход												
	Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная или частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструментах которого конвертируется инструмент	Согласованное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Познания о состоянии инструмента осуществляется на покрытие убытков инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание	
22			23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 4. Продолжение

Раздел 4. продолжение						
N п. п.		Проценты/дивиденды/купоный доход				
Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России: N 646-П и Положения Банка России: N 509-П	Описание несоответствий	
	34	34а	35	36	37	

Раздел "Справочно".

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

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

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

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

1.4. иных причин 0.

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

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

3. Изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;

4. Иных причин 0.

А.В. Абрамов

Абрамов А.В.

Генеральный директор

Савинкова О.Ю.

Главный бухгалтер

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 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, выкупленные у акционеров (участников)	Земельный доход	Переоценка по стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и переоценка по стоимости ценных бумаг, отнесенных к долгосрочным финансовым активам (участников)	Переоценка по стоимости активов, учтенных на балансе в соответствии с требованиями законодательства	Уменьшение (увеличение) обязательств (требований) по договорам, связанным с производством операций по отчуждению при передаче	Переоценка инструментов заимствования	Резервный фонд	Денежные средства, финансовое обеспечение (вклады, займы, ссуды)	Наименование справедливой стоимости обязательств, обусловленных изменением кредитного риска	Оценочные резервы под обесценение активов, связанных с убытками	Распределенная 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	18.4	18000.0000							900.0000	300000.0000			193940.0000	512840.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало отчетного года (сгоревшие)	18.4	18000.0000							900.0000	300000.0000			193940.0000	512840.0000
5	Данные на конец отчетного периода	17.7													
5.1	прибыль (убыток)	17.7												15542.0000	15542.0000
5.2	прочий совокупный доход														
6	Изменение акций:														
6.1	нормальная стоимость													15542.0000	15542.0000
6.2	земельный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														

[illegible]

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 01.07.2020 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)

Показатель	Единица измерения	Фактические значения				
		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
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1 Базовый капитал						
1а Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2 Основной капитал						
2а Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3 Собственные средства (капитал)	18.4	734333	757664	736173	528706	528382
3а Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	18.4	734333	757664	736173	528706	528382
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.						
4 Активы, взвешенные по уровню риска						
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5 Норматив достаточности базового капитала (Н1.1 (020.1))						
5а Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6 Норматив достаточности основного капитала (Н1.2 (020.2))						
6а Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7 Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1а, Н1.1, Н1.2) (01а, 01б, 01в)	15.512	117.480	118.186	114.920	114.923	
7а Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	15.512	117.480	118.186	114.920	114.923	
ПОДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8 Надбавка к базовому капиталу						
9 Акционерная надбавка						
10 Надбавка за системную значимость						
11 Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)						
12 Базовый капитал, доступный для использования за пределами группы и для покрытия нормативов достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13 Норматив финансового рычага (НФР) (01.4), процент						
14 Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15 Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16 Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17 Норматив краткосрочной ликвидности (Н06 (027)), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (покрытие чистого стабильного фондирования)						
18 Норматив стабильного фондирования (Н08), тыс. руб.						
19 Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20 Норматив структурной ликвидности (покрытие чистого стабильного фондирования) Н09, (028), процент						
НОРМАТИВЫ, ОТРАЖАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21 Норматив ипотечной ликвидности Н2						
22 Норматив текущей ликвидности Н3						

	бумагами (без учета неттинга), всего		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КВВ)		
17	Нормальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		0.00
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		0.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		0.00
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		0.00

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020	
			величина требований (обязательств) тыс. руб.	изменения величина требований (обязательств) тыс. руб.	величина требований (обязательств) тыс. руб.	изменения величина требований (обязательств) тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ					
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		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 долгам 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 условиям обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо					
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 КОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ					
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничения на максимальную величину ВЛА-2B и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

Абрамов А.В.

Савинкова О.Ю.



Handwritten signature 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 01.07.2020 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:		-127950	20801
1.1.1	проценты полученные		0	
1.1.2	проценты уплаченные		-784	0
1.1.3	комиссии полученные		2094931	1496614
1.1.4	комиссии уплаченные		-185101	-200351
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	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	119662
1.1.8	прочие операционные доходы		5021	3239
1.1.9	операционные расходы		-2007252	-1382122
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-34765	-16241
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-668681	-140741
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-312929	-30403
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		0	
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1431652	-179256
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-224	22
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1131880	91417
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-55756	-22521

1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	-796631	-119940
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-209203	-6819
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	110
2.7	Дивиденды полученные	0	
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-209203	-6709
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	210000	200000
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)	210000	200000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	167349	-2680
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-628485	70671
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3191181	1857165
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2562696	1927836

ВРИО Председателя Правления

Абрамов А.В.

Служебный бухгалтер

Савинкова О.Ю.



Handwritten signature in blue ink.

Настоящая пояснительная информация:

1. является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ ООО НКО «ПэйПал РУ»² за 1 полугодие 2020 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации³ (далее – РФ);
2. обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности НКО, не представленной в составе форм промежуточной финансовой отчетности;
3. базируется на формах обязательной отчетности⁴, а также других формах отчетности НКО, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁵;
4. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
5. включает сопоставимые между собой показатели за 2019 год.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО включает:

1. бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1 полугодие 2020 года⁶;
2. отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 полугодие 2020 год;
3. отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 июля 2020 года;
4. отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 июля 2020 года;
5. сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 июля 2020 года;
6. отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 июля 2020 года;
7. пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) 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 по 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 – промежуточная 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 Информация в бухгалтерском балансе и расшифровках к нему в данной Пояснительной информации представлена по состоянию на 1 июля 2020 года, сравнительные данные – по состоянию на 1 января 2020 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. Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1137711000041.

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

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

По состоянию на 1 июля 2020 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 июля 2020 г. участниками НКО являются:

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

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., а также по состоянию на 1 июля 2020 г. 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 г., а также по состоянию на 1 июля 2020 г. НКО не возглавляла/ не входила и не возглавляет/не входит в банковскую (консолидированную) группу, банковский холдинг.

Информация о составе Совета Директоров НКО

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

- Ричард Свейлс (Richard Swales) – председатель Совета директоров;
- Шон Энтони Бирн (Sean Anthony Byrne) – 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 июля 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 июля 2019 г. в Правление НКО входило 2 человека:

- Абрамов Алексей Владимирович, временно исполняющий обязанности Председателя Правления НКО;
- Савинкова Ольга Юрьевна, член Правления, Главный бухгалтер НКО.

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 1 полугодия 2020 и 2019 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 1 полугодие 2020 года со следующими экономическими показателями⁷:

тыс. руб.	на 1 июля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Активы	5 845 534	4 281 974
Капитал ⁸	734 333	736 173

	1 полугодие 2020 г.	2019 г.
Прибыль до налогообложения	29 058	106 636
Прибыль(убыток) после налогообложения	(1 840)	23 333

Активы НКО в 1 полугодии 2020 г. увеличились на 1 563 560 тыс. руб., в основном за счет роста остатков средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, а также в результате переоценки остатков по курсу Банка России.

Капитал по состоянию на 1 июля 2020 г. уменьшился на 1 840 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2020 г. Изменение капитала за 1 полугодие 2020 г. обусловлено главным образом начислением расходов по налогу на прибыль за 1 полугодие 2020 г.

НКО не производила распределение прибыли после налогообложения по итогам работы за 1 полугодие 2020 и 2019 гг.

В течение 1 полугодия 2020 г. 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.

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. В результате объявленной пандемии, в мире произошло приостановление бизнеса в различных сферах.

Руководство считает эту вспышку не корректирующим событием после отчетной даты. Несмотря на то, что на момент выпуска данной промежуточной 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.

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

⁷ Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных

⁸ 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

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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 котированная 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 котированной 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 котированную 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 котированным 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 начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания ожидаемых кредитных убытков. Начисленные 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. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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 июля 2020 г. и на 1 января 2020 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 июля 2020 г. и на 1 января 2020 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 июля 2020 г. и на 1 января 2020 г., использованные НКО при составлении промежуточной отчетности:

Цифр. код	Букв. код	Единиц	Валюта	Курс на 1 июля 2020 г.	Курс на 1 января 2020 г.
036	AUD	1	Австралийский доллар	48,0495	43,2597
944	AZN	1	Азербайджанский манат	41,1720	36,4902
051	AMD	100	Армянских драмов	14,5127	12,9239
933	BYR	1	Белорусский рубль	29,1282	29,4257
975	BGN	1	Болгарский лев	40,2273	35,4415
986	BRL	1	Бразильский реал	12,7513	15,3054
348	HUF	100	Венгерских форинтов	22,1603	20,9243
410	KRW	1000	Вон Республики Корея	58,2724	53,5697
344	HKD	10	Гонконгских долларов	90,2551	79,5050
208	DKK	1	Датских крон	10,5569	9,2809
840	USD	1	Доллар США	69,9513	61,9057
978	EUR	1	Евро	78,6812	69,3406
356	INR	100	Индийских рупий	92,6883	86,6930
398	KZT	100	Казахстанских тенге	17,2845	16,2174
124	CAD	1	Канадский доллар	51,1677	47,3611
417	KGS	100	Киргизских сомов	97,2264	88,6304
156	CNY	10	Китайских юаней	98,8278	88,5940
498	MDL	10	Молдавских леев	40,6694	35,9917
946	RON	1	Румынский лей	16,2421	14,4948
934	TMT	1	Новый туркменский манат	20,0147	17,7126
578	NOK	10	Норвежских крон	72,1557	70,2675
985	PLN	1	Польский злотый	17,6058	16,2376
702	SGD	1	Сингапурский доллар	50,2343	45,8799
972	TJS	10	Таджикских сомони	67,8809	63,8862

Цифр. код	Букв. код	Единиц	Валюта	Курс на 1 июля 2020 г.	Курс на 1 января 2020 г.
949	TRY	1	Турецкая лира	10,2077	10,4087
860	UZS	10000	Узбекских сумов	68,6875	64,9929
980	UAH	10	Украинских гривен	26,1743	26,1205
			Фунт стерлингов Соединенного		
826	GBP	1	королевства	86,3619	81,1460
203	CZK	10	Чешских крон	29,3814	27,2221
752	SEK	10	Шведских крон	74,9360	66,4039
756	CHF	1	Швейцарский франк	73,8974	63,6039
710	ZAR	10	Южноафриканских рэндов	40,4670	44,3133
392	JPY	100	Японских иен	65,2683	56,7032

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
Улучшение арендованного имущества	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

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

Электронные денежные средства представляют собой непроизводные 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 промежуточной отчетности

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

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

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 (события 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 промежуточной отчетности

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2019⁹ год были 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.

⁹ 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

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.

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

Во 2 квартале 2020 года НКО был заключен новый договор аренды, который отражается в соответствии с классификацией МСФО 16. Для данного договора производится признание активов в форме права пользования и обязательства по аренде.

Также в Учетную политику НКО на 2020 год были внесены редакционные правки, а также отражены требования по учету в соответствии с новыми нормативными актами Банка России.

7 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

7.1 Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2020 г.	1 января 2020 г.
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	39 655	38 560
Итого средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	39 655	38 560

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

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

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»

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 июля 2020 г. величина обязательных резервов на счетах в Банке России составляла 347 768 тыс. руб. (1 января 2020 г.: 34 839 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 июля 2020 г.	1 января 2020 г.
Корреспондентские счета в банках	2 523 041	3 152 621
Итого средства в кредитных организациях	2 523 041	3 152 621

На 1 июля 2020 г. и 1 января 2020 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 июля 2020 г. и 1 января 2020 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 июля 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 2020 г.	11 349	11 349
Поступления	-	-
Вложения в приобретение основных средств	4 353	4 353
Выбытия – стоимость выбывших основных средств	-	-
Амортизационные отчисления	(3 857)	(3 857)
Выбытия – сумма Амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам	-	-
Стоимость на 1 июля 2020 г.	55 290	55 290
Накопленная амортизация	(43 445)	(43 445)
Балансовая стоимость на 1 июля 2020 г.	11 485	11 845

Анализ активов в форме права пользования в рамках договоров аренды представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого активов в форме права пользования
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	0
Поступления	211 414
Амортизационные отчисления	(6 564)
Стоимость на 30 июня 2020 г.	211 414
Накопленная амортизация	(6 564)
Балансовая стоимость на 30 июня 2020 г.	204 850

Процентные расходы по обязательствам по аренде за 6 месяцев 2020 г. составили 1 712 тыс. руб.

7.4 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2020 г.	1 января 2020 г.
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2 698 679	1 037 985
Итого прочие финансовые активы (до вычета резерва под кредитные убытки)	2 698 679	1 037 985
Резервы под кредитные убытки ¹⁰	(26 693)	(14 803)

¹⁰ Здесь и далее - резервы под кредитные убытки представляют собой резервы, созданные в соответствии с принципами учета по МСФО 9

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2020 г.	1 января 2020 г.
Итого прочие финансовые активы (за вычетом резерва под кредитные убытки)	2 671 986	1 023 182
Предоплата за услуги	31 134	2 125
Прочее	3 471	3 339
Расходы будущих периодов	-	-
Итого прочие нефинансовые активы (до вычета резерва под обесценение)	34 605	5 464
Резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам	(10 164)	(2 125)
Итого прочие нефинансовые активы (за вычетом резерва под обесценение)	24 441	3 339
Итого прочие активы	2 696 427	1 026 521

На 1 июля 2020 г. незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств в сумме 2 668 414 тыс. руб. до вычета резервов (1 января 2020 г.: 1 009 657 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 июля 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 убытки¹¹ и в валовой балансовой стоимости¹³ дебиторской задолженности к получению от связанных сторон, произошедшие в течение 1 полугодия 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Этап 2 ОКУ за весь срок жизни – от значительного увеличения кредитного риска	Итого	Этап 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Этап 2 ОКУ за весь срок жизни – от значительного увеличения кредитного риска	Итого
На 1 января 2020 г.	-	(14 803)	(14 803)	-	1 480 248	1 480 248
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под кредитные убытки за период:						
Влияние (увеличения)/ снижения валовой балансовой стоимости		(11 890)	(11 890)		1 189 076	1 189 076

¹¹ Показатели оценочных резервов под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по состоянию на 1 января 2020 года представлены с учетом перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9

Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под кредитные убытки за период	(11 890)	(11 890)	-	1 189 076	1 189 076
На 1 июля 2020 г.	(26 693)	(26 693)		2 669 324	2 669 324

Валовая балансовая стоимость дебиторской задолженности к получению от связанных сторон по состоянию на 1 июля 2020 г. в таблице выше приведена без учета урегулирования взаимных требований по соответствующим обязательствам в сумме 910 тыс. руб. (1 января 2020 г.: 470 591 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 июля 2020 г. задолженность операторов по переводу денежных средств была классифицирована в категорию превосходного уровня кредитного риска и отнесена к Этапу 1.

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 июля 2020 г.	1 января 2020 г.
Средства для осуществления переводов электронными денежными средствами	4 641 117	3 237 305
Незавершенные переводы денежных средств, списанных со счетов клиентов	37 251	25 441
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 678 368	3 262 746

7.6 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2020 г.	1 января 2020 г.
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (Примечание 14)	0	211 282
Итого прочие финансовые обязательства	0	211 282

Прочие нефинансовые обязательства

Начисленные расходы по расчетам с работниками	19 355	21 864
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	3 005	45 264
Начисленная кредиторская задолженность перед поставщиками	7 211	4 421
Обязательства по аренде	193 262	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	222 833	71 549
Итого прочие обязательства	222 833	282 831

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

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

По итогам 1 полугодия 2020 г. НКО получило чистый убыток в объеме 1 840 тыс. руб. (1 полугодие 2019 г.: прибыль в размере 15 542 тыс. руб.). Убыток получен в результате начисления расходов по налогу на прибыль.

По итогам 2018 г. Общим собранием участников было принято решение не распределять чистую прибыль, полученную по итогам 2018 г., в размере 10 485 тыс. руб. По итогам 2019 года в 1 полугодии 2020 года Общее собрание участников не проводилось.

Решение о распределении чистой прибыли по итогам 2019 г. будет принято Общим собранием участников в 3 квартале 2020 года.

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 промежуточной отчетности.

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

В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, 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 потребуется 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 1 полугодия 2020 и 2019 гг. у НКО отсутствовали операции в отношении договоров финансовой аренды (лизинга). В первом полугодии 2020 г. НКО заключила

В течение 1 полугодия 2020 и 2019 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. Договоры аренды, заключенные начиная с 01 января 2020 года отражаются в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", а также в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда».

Раскрытие информации по активам в форме права пользования по договорам аренды представлено в п. 7.3 настоящей Пояснительной информации.

8 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

8.1 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы за 1 полугодие 2020 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 ¹²	Итого
Основные виды комиссий					
Комиссия по личным операциям переводов электронных денежных средств	763 093	-	-	-	763 093
Комиссия по коммерческим операциям переводов электронных денежных средств	-	71 506	164 880	-	236 386
Итого основные виды комиссий	763 093	71 506	164 880	-	999 479
Другие виды комиссий					
Комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств	767 751	15 914	64 236	-	847 901
Комиссия за возвратное списание/возмещение средств	5 556	-	-	-	5 556
Итого другие виды комиссий	773 307	15 914	64 236	-	853 457
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой					
с долларами США	-	-	-	89 953	89 953
с Евро	-	-	-	25 844	25 844
с другими валютами	-	-	-	126 198	126 198
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	241 995	241 995
Итого комиссионные доходы	1 536 400	87 420	229 116	241 995	2 094 931

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 1 полугодие 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	Итого
Основные виды комиссий				

¹² 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	Итого
Комиссия по личным операциям переводов электронных денежных средств	581 184	-	-	581 184
Комиссия по коммерческим операциям переводов электронных денежных средств	-	64 507	108 596	173 103
Итого основные виды комиссий	581 184	64 507	108 596	754 287
Другие виды комиссий				
Комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств	691 735	10 731	35 907	738 373
Комиссия за возвратное списание/возмещение средств	3 954	-	-	3 954
Итого другие виды комиссий	695 689	10 731	35 907	742 327
Итого комиссионные доходы	1 276 873	75 238	144 503	1 496 614

Комиссионные расходы включают в себя комиссии, уплаченные банкам-контрагентам главным образом за услуги эквайринга, которые по результатам 1 полугодия 2020 г. составили 185 101 тыс. руб. (1 полугодие 2019 г.: 200 351 тыс. руб.).

8.2 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 полугодие 2020г.	1 полугодие 2019г.
Операционные расходы		
Расходы по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей	1 858 496	1 215 869
Расходы на оплату труда	56 347	65 903
Расходы по аренде помещений	39 409	34 390
Организационные и управленческие расходы	34 430	45 739
Прочие расходы	18 358	21 645
Итого операционные расходы	2 007 040	1 383 546

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

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

- расходы по возвратным платежам за 1 полугодие 2020 г. составили 4 095 тыс. руб. (1 полугодие 2019 г.: 6 054 тыс. руб.);
- амортизация по основным средствам за 1 полугодие 2020 г. составила 3 857 тыс. руб. (1 полугодие 2019 г.: 4 713 тыс. руб.);
- иные расходы за 1 полугодие 2020 г. составили 10 406 тыс. руб. (1 полугодие 2019 г.: 10 877 тыс. руб.)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 полугодие 2020г.	1 полугодие 2019г.
Административные расходы	14 652	18 286
Аудит	6 353	5 631
Расходы на содержание персонала	5 354	9 953
Другие расходы	5 288	8 700
Расходы на юридические услуги	2 783	3 169
Итого организационные и управленческие расходы	34 430	45 739

8.3 Расходы по налогам

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 полугодие 2020г.	1 полугодие 2019г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	22 148	5 947
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	(3 864)	(2 378)
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	12 610	12 663
Расходы по прочим налогам и сборам	4	9
Расходы по налогам	30 898	16 241

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 полугодие 2020г.	1 полугодие 2019г.
Прибыль до налогообложения	29 058	31 783
Расходы по налогу на добавленную стоимость	(12 610)	(12 663)
Прибыль до налога на прибыль	16 448	19 120
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020 г.: 20%; 2019 г.: 20%)	(3 290)	(3 824)
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:	(14 994)	(2 123)
- расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(14 994)	(2 123)
Расходы по налогу на прибыль	(18 284)	(5 947)

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 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
Прибыль /(убыток) за период	-	-	-	(1 840)	(1 840)
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	210 000	-	210 000
Остаток на 1 июля 2020 г.	18 000	900	710 000	215 433	734 333

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 июля 2020 г. и 1 января 2020 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.

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.

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 №199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - «Инструкция №199-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 №199-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 1 полугодия 2020 и 2019 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 июля 2020 г. значение норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО составило 17,5% (1 января 2020 г.: 18,2%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) установлено в размере 2% на 1 июля 2020 г. (1 января 2020 г.: 2%).

В течение 1 полугодия 2020 г. и в течение 2019 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 июля 2020 г. и на 1 января 2020 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 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

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 2019 - 1м полугодии 2020 гг. были обновлены и введены в действие следующие документы в рамках ВПОДК:

- Политика управления рисками ООО НКО «ПэйПал РУ» (утверждена Советом Директоров 02 июля 2020 г.);
- Стратегия управления рисками и капиталом ООО НКО «ПэйПал РУ» (утверждена Советом Директоров 02 июля 2020 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.

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 предусмотренным 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 июля 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	I категория качества	II категория качества	III категория качества	V категория качества	Итого
Активы, по которым формируются резервы					
Средства в кредитных организациях, в том числе	2 523 041	-	-	-	2 523 041
- Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	2 523 041	-	-	-	2 523 041
Прочие активы, в том числе:	58 801	2 683 352	8 965	8 141	2 759 259
- Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	58 801	2 669 324	-	-	2 742 153
- Прочая дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	-	14 028	8 965	8 141	17 106
Итого активы, по которым формируются резервы	2 581 842	2 683 352	8 965	8 141	5 282 300

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	I категория качества	II категория качества	III 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:	-	26 833	1 883	8 141	36 857
- Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	26 693	-	-	26 693
- Прочая дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	-	140	1 883	8 141	10 164
Итого резервы	-	26 833	1 883	8 141	36 857

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, 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				
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
- Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	14 803	-	14 803
- Прочая дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	-	-	2 125	2 125
Итого резервы	-	14 803	2 125	16 928

В таблице ниже приводится информация о движении резервов в течение 1 полугодия 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва				Остаток на 1 июля 2020 г.	
	Остаток на 1 января 2020 г.		в т.ч. резерв на возмож- ные потери		в т.ч. резерв на возмож- ные потери	
Наименование актива (инструмента)	Итого резерв под ОКУ	Итого резерв под ОКУ	Итого резерв под ОКУ	Итого резерв под ОКУ	Итого резерв под ОКУ	Итого резерв под ОКУ
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	14 803	14 803	11 890	11 890	26 693	26 693
- Прочая дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	2 125	2 125	8 039	8 039	10 164	10 164
Итого	16 928	16 928	19 929	19 929	36 857	36 857

В таблице ниже приводится информация о движении резервов в течение 2019 года¹³:

(в тысячах российских рублей)	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва				Остаток на 1 января 2020 г.	
	Остаток на 1 января 2019 г.					
	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возмож- ные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возмож- ные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возмож- ные потери
Наименование актива (инструмента)						
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

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 июля 2020 г.			1 января 2020 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязате- льства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязате- льства	Чистая позиция
Российские рубли	2 212 410	1 287 812	924 598	1 791 825	1 082 456	709 369
Доллары США	2 874 620	2 895 115	(20 495)	2 084 847	2 039 132	45 715
Евро	419 059	419 880	(821)	316 928	302 494	14 434
Прочее	76 361	75 561	800	55 602	50 170	5 432
Итого	5 582 450	4 678 368	904 082	4 249 202	3 474 252	774 950

¹³ Данные на 1 января 2020 года представлены с учетом перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 июля 2020 г. и 1 января 2020 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2020 г.	1 января 2020 г.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(4 099)	9 143
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(164)	2 887

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 июля 2020 г. и 1 января 2020 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 июля 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	387 423	387 423
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	347 768	347 768
Средства в кредитных организациях	2 523 041	2 523 041
Прочие финансовые активы	2 671 986	2 671 986
Итого финансовые активы	5 582 450	5 582 450
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 678 368	4 678 368
Прочие финансовые обязательства	-	-
Итого финансовые обязательства	4 678 368	4 678 368
Чистый разрыв ликвидности на 1 июля 2020 г.	904 082	904 082

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	224	224
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 262 746	3 262 746
Прочие финансовые обязательства	211 282	211 282
Итого финансовые обязательства	3 474 252	3 474 252
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2020 г.	774 950	774 950

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 партнерскими 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 июля 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Сингапур	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	387 423	-	387 423
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	347 768	-	347 768
Средства в кредитных организациях	2 523 041	-	2 523 041
Прочие финансовые активы	30 266	2 641 720	2 671 987
Итого финансовые активы	2 940 730	2 641 720	5 582 450
Средства кредитных организаций	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 678 368	-	4 678 368
Прочие финансовые обязательства	-	-	-
Итого финансовые обязательства	4 678 368	-	4 678 368

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

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 июля 2020 г. и 1 января 2020 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 июля 2020 г.:

	Справедливая стоимость				
(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	387 423	-	387 423	-	387 423
Обязательные резервы на счетах в Банке России	347 768	-	347 768	-	347 768
Средства в кредитных организациях	2 523 041	-	2 523 041	-	2 523 041
Прочие финансовые активы	2 671 986	-	-	2 671 986	2 671 986
ИТОГО АКТИВОВ	5 582 450	-	2 910 464	2 671 986	5 582 450
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 678 368	-	4 678 368	-	4 678 368
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 678 368	-	4 678 368	4 678 368	4 678 368

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

(в тысячах российских рублей)	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

13 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

Под взаимозачет могут попадать следующие финансовые активы и обязательства:

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

По состоянию на 1 июля 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	Нето-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	2 642 630	(910)	2 641 720	-	-	2 641 720
Итого активы, подлежащие взаимозачету	2 642 630	(910)	2 641 720	-	-	2 641 720
Обязательства						
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	910	(910)	-	-	-	-
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету	910	(910)	-	-	-	-

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	Нето-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

	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе					
	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нето-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска
(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	681 873	(470 591)	211 282	-	-	211 282
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету	681 873	(470 591)	211 282	-	-	211 282

14 Информация об операциях со связанными сторонами

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

К связанным сторонам НКО относятся:

- а) материнская компания НКО (см. Примечание 1);
- б) прочие участники, владеющие менее 50% долей в уставном капитале НКО (см. Примечание 1).
- в) 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 июля 2020 г.:

(в тысячах российских рублей)	Материнская компания
Требования по операциям электронными денежными средствами (за вычетом резерва под кредитные убытки)	2 641 720
Обязательства по расчетам по прочим услугам (Примечание 7.6)	-

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 1 полугодие 2020 г.:

(в тысячах российских рублей)	Материнская компания
Расходы по обработке платежей и прочим услугам по договору с ПэйПал Пте. Лтд.	1 858 496

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с материнской компанией НКО за 1 полугодие 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)

Материнская компания

Расходы по обработке платежей и прочим услугам по договору с ПэйПал Пте. Лтд.	1 215 869
---	-----------

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 июля 2020 г. численность Правления и иных работников, принимающих риски, составила 2 человека (на 1 июля 2019 г.: 2 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:

(в тысячах российских рублей)	Начисленное обязательство на 1 июля 2020	Начисленное обязательство на 1 июля 2019	Операционные расходы за 1 полугодие 2020	Операционные расходы за 1 полугодие 2019
	г.	г.	г.	г.
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
Вознаграждение основному управленческому персоналу (заработная плата, неиспользованный отпуск, взносы в фонды и прочие неденежные вознаграждения)	4 274	4 424	12 318	12 144
Вознаграждение основному управленческому персоналу (нефиксированная часть)	-	-	-	-
Итого	4 274	4 424	12 318	12 144

Сумма страховых взносов, начисленная на выплаченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, за 1 полугодие 2020 г. составила 2 511 тыс. руб. (1 полугодие 2019 г.: 2 220 тыс. руб.) в том числе взносы в Пенсионный Фонд Российской Федерации за 1 полугодие 2020 г. составили 1 714 тыс. руб. (1 полугодие 2019 г.: 1 514 тыс. руб.).

Выплаты выходных пособий сотрудникам в целом по НКО в 1 полугодии 2020 г. и в 1 полугодии 2019 г. не производились.

В 1 полугодии 2020 г. были произведены выплаты по отсроченному вознаграждению за 2017 г. в размере 326 тыс. руб. одному из членов Правления и за 2018 г. в размере 2 222 тыс. руб. двум членам Правления и работникам принимающим риски. 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.

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

В 1 полугодии 2020 и в 1 полугодии 2019 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 июля 2020 г. составило 1 человек (1 января 2020 г.: 1 человек).

Оценка деятельности работников, принимающих риски, складывается из оценки количественных ключевых показателей эффективности (далее – «КПЭ»), позволяющих учитывать уровень принимаемых рисков, установленных для работников, а также индивидуальной оценки работника, которая включает в себя оценку руководителя по результатам выполнения текущих задач работника. Вес количественных КПЭ в оценке составляет 50%, вес индивидуальной оценки - 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 июля 2020 г. составило 7 человек (1 января 2020 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%.

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

НКО обеспечивает независимость фонда оплаты труда для работников подразделений, осуществляющих 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 1 полугодие 2020 и 1 полугодие 2019 гг. составили:

(в тысячах российских рублей)	1 полугодие 2020 г.		1 полугодие 2019 г.	
	Расходы	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Расходы	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Краткосрочные вознаграждения: работникам, принимающим риски в том числе нефиксированная часть	6 236	10,8	6 716	8,4
работникам, осуществляющим управление рисками в том числе нефиксированная часть	18 690	32,3	19 992	25,0
Итого	24 926	43,0	26 708	33,3

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

10 августа 2020 г.



Абрамов А. В.

Савинкова О. Ю.