



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

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

31 декабря 2020 г.

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ГОДОВАЯ БУХГАЛЬТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс

Отчет о финансовых результатах

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации

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

Отчет о движении денежных средств

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

1	Существенная информация о небанковской кредитной организации	27
2	Краткая характеристика деятельности НКО	28
3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность НКО	29
4	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики	29
5	Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода	40
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	44
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	53
9	Информация об управлении капиталом	53
10	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	54
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	59
11.4	Валютный риск	64
11.5	Риск потери ликвидности	65
11.6	Операционный риск	67
11.7	Прочие (нефинансовые) риски НКО:	68
11.8	Географическая концентрация рисков	69
12	Справедливая стоимость финансовых инструментов	70
13	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	72
14	Информация об операциях со связанными сторонами	74
15	Информация о выплатах основному управленческому персоналу НКО и о системе оплаты труда	75



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров ООО НКО «ПэйПал РУ»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО НКО «ПэйПал РУ» (далее «НКО») по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

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

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года.
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Ответственность аудитора за аudit годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО по состоянию на 1 января 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года подразделения НКО по управлению значимыми для НКО рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, валютными, операционными рисками, рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в НКО по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для НКО кредитным, валютным, операционным рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) НКО;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, валютными, операционными рисками, рисками потери ликвидности НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Совета директоров НКО и исполнительных органов управления НКО относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров НКО и исполнительные органы управления НКО на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



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

10 "ПБК Аудит"

30 апреля 2021 года

Москва, Российской Федерации



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

Аудируемое лицо: ООО НКО «ПэйПал РУ»

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7750005796

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

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

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства			
1.2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1.	430381	73399
1.2.1	Обязательные резервы	7.1.	381290	34839
1.3	Средства в кредитных организациях	7.2.	3910827	3152621
1.4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости			
1.5а	Чистая ссудная задолженность			
1.6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
1.6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
1.7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			
1.7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
1.8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
1.9	Требование по текущему налогу на прибыль		2501	2501
1.10	Отложенный налоговый актив		22606	15583
1.11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.3.	214109	11349
1.12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			
1.13	Прочие активы	7.4.	2243280	1026521
1.14	Всего активов		6823704	4281974
II. ПАССИВЫ				
1.15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
1.16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		5360281	3262970
1.16.1	Средства кредитных организаций		0	224
1.16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.5.	5360281	3262746
1.16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей			
1.17	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			2069	
20	Отложенные налоговые обязательства				
21	Прочие обязательства	17.6.		492461	282831
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, кроме возможных потерь и операций с резидентами офшорных зон				
23	Всего обязательства			5854811	3545801
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)	17.7.		18000	18000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
26	Эмиссионный доход				
27	Резервный фонд	17.7.		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 изменениями кредитного риска				
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки				
35	Неприводимая прибыль (убыток)			239993	217273
36	Всего источников собственных средств			968893	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.



A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Абрамов А.В.'

Банковская отчетность

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

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)**
за 2020 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.1	Прочентные доходы, всего, в том числе:			
1.1.1	от размещения средств в кредитных организациях			
1.1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями			
1.1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.1.4	от вложений в ценные бумаги			
1.2	Прочентные расходы, всего, в том числе:		2264	0
1.2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			
1.2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2264	0
1.2.3	по выпущенным ценным бумагам			
1.3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-2264	0
1.4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			
1.4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам			
1.5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-2264	0
1.6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
1.8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
1.9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			
1.9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
1.10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
1.11	Чистые доходы от пересечки иностранной валюты		301007	59510
1.12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
1.13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			

14	Комиссионные доходы	8.1		46445121	3391251
15	Комиссионные расходы	8.1		3789861	413979
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			-131851	38661
19	Прочие операционные доходы			303261	62881
20	Чистые доходы (расходы)			45814161	30469361
21	Операционные расходы	8.2		44478171	29403001
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	8.3		1335931	1066361
23	Возмещение (расход) по налогам	8.3		1108731	833031
24	Прибыль (убыток) от продолжавшейся деятельности	7.7		227201	233331
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности				
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7.7		227201	233331

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	3	4	5	
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7.7	227201	233331
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	227201	233331

ВРИО Председателя Правления



Главный бухгалтер

Абрамов А.В.

Савинкова О.Ю.

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

отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков
 (публикуемая форма)
 на 01.01.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер позиции	Стойкость инструмента (подчищенного показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стойкость инструмента (зачистка показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированый:				
1.1.1	объикновенные акции (доходы)				
1.1.2	привилегированные акции				
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
1.2.1	прошлых лет				
1.2.2	отчетного года				
1.3	Резервный фонд				
1.4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению/ исключенные из расчета собственных средств (капитала)				
1.5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
1.6	Источники базового капитала, итого				
	(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
1.7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
1.8	Депозитная репутация (信誉) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
1.9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
1.10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
1.11	Резервы хеджирования денежных потоков				
1.12	Ведосозданные резервы на возможные потери				
1.13	Доход от сделок секьюритизации				
1.14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
1.15	Акции по опционному плану с установленными выплатами				
1.16	Вложения в собственные акции (доход)				
1.17	Внутренние вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
1.18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
1.19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
1.20	Прима по облигациям ипотечных кредитов				
1.21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
1.22	Самокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				

23	существенные изменения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)					
24	права по облигациям ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые активы, не замещенные от будущей требованием					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России					
27	Ориентировочная величина добавочного капитала					
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 1-22, 26 и 27)					
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)					
+ Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, исчисляемые, в том числе:					
31	классифицируемые как капитал					
32	классифицируемые как обязательства					
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие постнормальному исчислению из расчета собственных средств (капитала)					
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:					
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие постнормальному исчислению из расчета собственных средств (капитала)					
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)					
+ Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Вторичные вложения кредитной организаций и финансовой организаций в инструменты добавочного капитала					
39	Несоудостоверенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные изменения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России					
42	Ориентировочная величина дополнительного капитала					
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)					
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)					
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)					
+ Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход					
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие постнормальному исчислению из расчета собственных средств (капитала)					
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:					
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие постнормальному исчислению из расчета собственных средств (капитала)					
50	Резервы на возможные потери					
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)					
+ Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Вторичные вложения кредитной организаций и финансовой организаций в инструменты дополнительного капитала					
54	Несоудостоверенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность погашения убытков финансовых организаций					
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней					
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером					
56.3	находящаяся в сейдаже и приобретенная основных средств и материальных запасов					
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитавшейся выпущенной из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику					
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)					
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)					

59 Собственные средства (капитала), итого (строка 45 + строка 58)				
60 Актины, измеренные по уровню риска:		X	X	X
+ 60.1 необходимые для определения достаточности базового капитала				
+ 60.2 необходимые для определения достаточности основного капитала				
+ 60.3 необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
1 Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61 Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
62 Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				
63 Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
+ 64 Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65 надбавка поддержания достаточности капитала				
66 амортизационная надбавка				
67 надбавка за системную значимость				
68 Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
1 Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69 Норматив достаточности базового капитала				
70 Норматив достаточности основного капитала				
71 Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
1 Показатели, не превышающие установленные нормы существенности и не применяемые в укрупнение источников капитала				
72 Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению обязательств финансовых организаций				
73 Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74 Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75 Отложенные налоговые активы, не замещены от будущей проблемы				
1 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76 Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
77 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78 Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
1 Инструменты, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала) (применимости с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80 Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81 Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений				
82 Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений				
84 Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений				

Примечание.

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

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стойкость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стойкость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный:	8.4	18000.0000	18000.0000
1.1	обыкновенных акций (долей)	8.4	18000.0000	18000.0000

1.2	приоритетных акций и других ценных бумаг		0.0000	0.0000
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	18.4	717273.0000	493940.0000
2.1	прошлых лет	18.4	717273.0000	493940.0000
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000
3	Резервный фонд	18.4	900.0000	900.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		736173.0000	512840.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
5.2	запасы в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		736173.0000	512840.0000
7	Источники добавочного капитала		0.0000	0.0000
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
8.1	запасы в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0.0000	0.0000
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		736173.0000	512840.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		232720.0000	223333.0000
11.1	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
12.1	запасы в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
12.3	превышение сознанной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инвесторам, над ее максимальными размерами		0.0000	0.0000
12.4	запасы в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитавшейся участникам из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		232720.0000	223333.0000
14	Собственные средства (активы), итого (строка 10 + строка 13)	18.4	968893.0000	736173.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		0.0000	0.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Балансовые показатели	Номер показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов)	стоимость активов (инструментов) за начислен оцениваемых по стандартным разрезов на ному подходу	стоимость активов (инструментов) за начислен оцениваемых по формальным разрезов на уровне риска	стоимость активов (инструментов) за начислен оцениваемых по стандартным разрезов на уровне риска	Стоймость активов (инструментов) за начислен оцениваемых по формальным разрезов на уровне риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, итого в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к материальным активам или производственным запасам, имеющим степень оценки "2" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							

2 [Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	x	x	x	x	x	x	x
2.1 [о повышенных коэффициентах риска, всего,							
2.1.1 [ипотечные кредиты с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2 [ипотечные кредиты с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3 [ипотечные кредиты с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4 [ипотечные и иные кредиты, в том числе предоставленные субъектами малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5 [потребляющих участников холдинга							
2.2 [о повышенных коэффициентах риска, всего,							
2.2.1 [в том числе:							
2.2.2 [с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.3 [с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4 [с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5 [с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6 [с коэффициентом риска 1250 процентов, всего,							
2.2.6.1 [в том числе:							
2.2.6.1.1 [однократно по условиям ипотечных кредитов или санкционированно - взысканию обязательств денежных требований, в том числе уступившим право требования							
3 [Кредиты на потребительские цели, всего,							
3.1 [в том числе:							
3.1.1 [с коэффициентом риска 110 процентов							
3.1.2 [с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3 [с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4 [с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5 [с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6 [с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7 [с коэффициентом риска 600 процентов							
4 [Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего,							
4.1 [в том числе:							
4.1.1 [по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2 [по финансовым инструментам со средним риском							
4.3 [по финансовым инструментам с низким риском							
4.4 [по финансовым инструментам без риска							
5 [Кредитный риск по производным финансовым инструментам			x			x	

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страховые санкции указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, действующими в Соглавленных стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

(информация о страховых санкциях размещается на официальном сайте ОЭСР в Боснии и информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	
			на отчетную дату	отчетного года
1	2	3	4	5
6 [Операционный риск, всего,				
6.1 [в том числе:				
6.1.1 [доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,				
6.1.1.1 [в том числе:				
6.1.1.1.1 [чистые процентные доходы				
6.1.1.1.2 [чистые непроцентные доходы				
6.2 [количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	
			на отчетную дату	отчетного года
1	2	3	4	5
7 [Совокупный рыночный риск, всего,				

	в том числе:							
7.1	процентный риск							
7.2	фондовый риск							
7.3	валютный риск							
7.4	товарный риск							

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер позиции	данные на отчетную дату		Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
			3	4		
1	2	3	4	5	6	
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	11.3	30113.0000	13185.0000	16928.0000	
1.1.1	по ссудам,судии и приравнено к ней задолженности					
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потокам	11.3	30113.0000	13185.0000	16928.0000	
1.1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценных бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критерии Банка России, отраженным на внебалансовых счетах					
1.1.4	(под операции с резидентами офшорных зон	1				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери			Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями Положением Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа	процент			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
1.2	Рефинансируемые ссуды							
1.3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
1.4	Ссуды, использованные для предоставления залогов третьим лицам и погашены ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
1.4.1	перед субординированной кредитной организацией							
1.5	Ссуды, используемые для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
1.6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в установленные капиталом других юридических лиц							
1.7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступническими							
1.8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Стандартная стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 590-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			5356216.0000	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			2488411.0000	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства			125858.0000	
9	Прочие активы			2741947.0000	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Вариант 4. Продолжение

Н. п.	Регулирующие условия								Проценты/документы/контрольный доход															
	Классификация инструмента	Дата выпуска	Балансовые	Дата	Балансовые права	Первоначальная	Позднее	Текущие	Ставка	Номера условий	Объекты расчетов	Номера условий	Объекты расчетов	Номера условий	Объекты расчетов	Номера условий	Объекты расчетов							
Заемщиками характеристика квотирования	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (признается, что размещение)	Сроки использования	по инструментам	досрочного использования	даты (если имеются)	реализации права использования	на инструмент	Приобретения акций (если имеются)	Номера условий правоиспользования	Объекты расчетов записей	Номера условий записей	Объекты расчетов записей	Номера условий использования	Объекты расчетов записей	Номера условий использования	Объекты расчетов записей							
		10		11		12		13		14		15		16		17		18		19		20		21

Раздел 4. Продолжение

Продолжение / изменения/изменений/дополнений						Описание несоответствий
У с.п.	/	Механики восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требований Положения Банка России № 445-П и Положения Банка России № 509-П	
		34	34а	35	36	37

Раздел "Справочно".

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

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

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

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

1.4. иных причин 0.

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

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

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

2.5. иных причин 0.

ВРИО Председателя правления



Абрамов А.В.

Главный бухгалтер



Савинкова О.Ю.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 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 последоват.	Уставный капитал	Собственные акции (доли), находящиеся у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересортировка по справедливой стоимости финансовых инструментов и инвестиций в акции, ценные бумаги, нематериальные активы, земельные участки и прочее, имеющие долгосрочные налоговые обязательства	Пересортировка финансовых средств (увеличение) и (уменьшение) собственных (требований) по обязательствам, имеющим долгосрочный налоговый характер	Пересортировка ипотечных ценных бумаг, имеющих долгосрочный налоговый характер	Резервный фонд	Движение средств в балансе кредитного финансирования (запасы в текущем и будущем)	Изменение капитала, определенной стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Соотношение резервов под ожидаемые кредитные убытки	Нараспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1.1	Данные на начало предыдущего отчетного года	18.4		18000.0000					900.0000	300000.0000				18940.0000	512840.0000
1.2	Влияние изменениях валютной учетной политики														
1.3	Влияние исправления ошибок														
1.4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	17.4		18000.0000					900.0000	300000.0000				18940.0000	512840.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	17.7												23333.0000	23333.0000
5.1	прибыль (убыток)	17.7												23333.0000	23333.0000
5.2	процент совокупный доход														
6	Выкуп акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	номинальный доход														

7	Собственные акции (доли), использованные у акционеров (участников):								
7.1	приобретении								
7.2	выбытия								
8	Изменение стоимости основных средств и материальных активов								
9	Приходы об immobilization и новые инвестиции в объекты акционеров (участников):								
9.1	по об immobilization активов								
9.2	(по приобретению новых активов)								
10	Прочие взносы акционеров (участников) к распределен- ию в пользу акционеров (участников)					200000.000		200800.000	
11	Прочие дивиденды								
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	18.4	18000.000			900.000	500000.000	217273.000	736173.000
13	Данные на начало отчетного года	18.4	18000.000			900.000	500000.000	217273.000	736173.000
14	Влияние изменения положения участной политики								
15	Влияние исправления ошибок								
16	Данные на начало отчетного года (корректирование)	18.4	18000.000			900.000	500000.000	217273.000	736173.000
17	Соответствующий доход за отчетный период:	17.7						22720.000	22720.000
17.1	прибыль (убыток)	17.7						22720.000	22720.000
17.2	прочий соотвествующий доход								
18	Запасы акций:								
18.1	изменение стоимости								
18.2	прочий соотвествующий доход								
19	Собственные акции (доли), использованные у акционеров (участников):								
19.1	приобретении								
19.2	выбытия								
20	Изменение стоимости основных средств и								

ВРИО Председателя Правления



Главный бухгалтер

Абрамов А.В.

Савинкова О.Ю.

AM
Coy

Банковская отчетность

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Финансовые 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
1	2	3	4	5	6	7	8
1 Капитал, тыс.руб.							
1.1	Базовый капитал						
1.2	Назованный капитал при полном привлечении кредитов кредитных учреждений (без учета влияния переходных мер)						
2	Основной капитал						
2.1	Основной капитал при полном привлече- нии кредитов кредитных учреждений						
3	Соболзумные средства (акции)	19.4	968893	757733	754433	751664	736173
3а	Соболзумные средства (акции) при полном привлечении кредитов кредитных учреждений	19.4	968893	757733	754433	751664	736173
4 Активы, измеренные по уровням риска, тыс.руб.							
4.1	Активы, измеренные по уровням риска						
5 Норматив достаточности капитала, процент							
5.1	Норматив достаточности капитала при изменении базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном привлечении кредитов кредитных учреждений						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)						
6а	Норматив достаточности основного						

1	Балансовая цена (оценка) производимой и продаваемой кредитной продукции							
7	Норматив рисково-报酬ного соотношения (коэффициента) Н1.1.3. (ИД 1)	15.023	14.920	15.512	17.480	10.186		
7а	Норматив рисково-报酬ного соотношения (коэффициента) при полном привлечении кредитов (выданных кредиторами) (ИД 1)	15.023	14.910	15.512	17.480	10.186		
8	Норматив изодолготы кредитов							
9	Норматив изодолготы кредитов (коэффициента) Н1.1.2. (ИД 1)							
10	Норматив изодолготы кредитов (коэффициента) Н1.1.3. (ИД 1)							
11	Надбавка к нормативам изодолготы собственных средств (коэффициенту остаточного капитала), включая (ст. 44 ч. 4 ст. 10)							
12	Накопленный капитал, доступный для направления на покрытие задолженности кредиторов (коэффициент изодолготы собственных средств (коэффициента))							
	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫКА							
13	Финансовая выразительность активов и пассивов кредиторов под риском для расчетов (коэффициент финансового рынка, тыс. руб.)							
14	Норматив финансового рынка (Н20.4), банковской группы (Н20.4), процент							
14а	Норматив финансового рынка при едином привлечении кредитов (выданных кредиторами), включая кредитных участников, процент							
	НОРМАТИВ КРЕДОТОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Насоскоточная ликвидность, тыс. руб.							
16	Физический охват денежных средств, тыс. руб.							
17	Норматив крахмосрочной ликвидности Н26 (Е27), процент							
	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ПОДОБНОСТИ (норматив чистого стабильного фонда резервов)							
18	Несистематическое фондирования (НСФ), тыс. руб.							
19	Требуемое снабжение фондирования (ТСФ), тыс. руб.							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фонда резервов) Н28, (Н29), процент							
	ВОЗМОЖНЫЕ ОЦЕНКИ ВЛИЯНИЯ СОСТАВЛЯЮЩИХ ЧАСТИ РИСКОВ, процент							
21	Норматив ложечной ликвидности Н3							
22	Норматив текущий ликвидности Н3							
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4							
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу заемщиков Н6 (Н21)	наименование заемщика и количества нарушений	длительность заемщика и количества нарушений	наименование заемщика и количества нарушений	длительность заемщика и количества нарушений	наименование заемщика и количества нарушений	длительность заемщика и количества нарушений	наименование заемщика и количества нарушений
25	Норматив максимального размера групповых кредитных рисков Н7 (Н22)							
26	Норматив максимального размера риска по новой базе Н10.1							
27	Норматив использования собственных средств (коэффициента) при привлечении кредитов (выданных кредиторами) других кредиторов лиц Н12 (Н23)							
28	Норматив максимального размера риска кредитов, выданных с бессроком погашения Н25	наименование заемщика и количества нарушений	длительность заемщика	наименование заемщика и количества нарушений	длительность заемщика	наименование заемщика и количества нарушений	длительность заемщика	наименование заемщика и количества нарушений
29	Норматив достаточности сокращенного регистра центрального контрагента							

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
30	Норматив достаточности капитала центрального банка и НБК		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента НБК		
32	Норматив максимального размера риска концентрации НБК		
33	Норматив максимальных небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление деятельности в секторах банковского сектора без открытия банковских счетов и субактивов с именем или банковскими сокращениями ИБЛ-1	107,806	110,618 111,318 110,706 116,587
34	Норматив максимального соотношения кредитного капитала - участников и капитала на завершение расчетного дня		
35	Норматив предоставления РИО от своего имени и за свой счет кредитов клиентам, кроме клиентов - участников расчетов КИБ-1		
36	Норматив максимального размера максимальных обиваемых расчетных банковских кредитных организаций ИБЛ-2		
37	Норматив максимального соотношения суммы начисленного покрытия и объема фактических обязательств о получении покрытия ИБЛ		

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		0
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	(Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица)	
3	Поправка в части фидuciарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценных бумагами		0
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		0

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.

ст

1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		0.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		0.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная 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 риском 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 пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020		Данные на 01.01.2021	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	измененная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	измененная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	измененная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	измененная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в численность Н26 (Н27)		x		x		x		x	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	Стабильные срепства									
4	Нестабильные срепства									
5	Денежные средства клиентов, при牢ченные 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, при牢ченные под обеспечение		x		x		x		x	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	Связанные с потерей фонирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условиям отзыва кредитным линиям и линиям кредитности									
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		x		x	
ОЖИДАЕМЫЙ ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операции 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 СКОРРКЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										

66

		x		x		x		x	
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2								
22	чистый ожидаемый отток денежных средств		x		x		x		x

ВРИО Председателя Правления



Абрамов А.В.

Савинкова О.Ю.

63

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 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	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки	
			за отчетный период, тыс. руб.	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:		-207836	-55339
1.1.1	проценты полученные		0	
1.1.2	проценты уплаченные		-2264	0
1.1.3	комиссии полученные		4644512	3128171
1.1.4	комиссии уплаченные		-3789861	-4139791
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	2630801
1.1.8	прочие операционные доходы		303261	62881
1.1.9	операционные расходы		-4437268	-2933917
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-64156	-1049821
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		575121	13526101
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-346451	1795391
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		-6875361	8431021
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	16
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		15925881	3357481
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		16744	-5795
1.3 Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		367285	1297271
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		-71537	-3504
2.6 Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	21
2.7 Дивиденды полученные		0	
2.8 Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-71537	-3483
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		262989	-159772
5 Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		768737	1334016
5.1 Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года.		3191181	1857165
5.2 Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3959918	3191181

ВРИО Председателя Правления

Абрамов А.В.

Главный бухгалтер



Савинкова О.Ю.

Настоящая пояснительная информация:

1. является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ ООО НКО «ПэйПал РУ»² за 2020 год, начинающийся 1 января 2020 г. и заканчивающийся 31 декабря 2020 г. (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации³ (далее – РФ);
2. обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности НКО, не представленной в составе форм годовой отчетности;
3. базируется на формах обязательной отчетности⁴, а также других формах отчетности НКО, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁵;
4. учитывает события после отчетной даты;
5. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
6. включает сопоставимые между собой показатели за 2020 и 2019⁶ годы.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО включает:

1. бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год⁷;
2. отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
3. отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.;
4. отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.;
5. сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.;
6. отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.;
7. пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г.

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

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

¹ Далее – годовая отчетность

² Далее по тексту – НКО

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

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

⁵ Далее – РПБУ

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

⁷ Информация в бухгалтерском балансе и расшифровках к нему в данной Пояснительной информации представлена по состоянию на 1 января 2021 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 января 2021 г., а также на 1 января 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 января 2021 г., а также на 1 января 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 января 2021 г. составляла 17 человек (1 января 2020 г.: 20 человек).

По состоянию на 1 января 2021 г., а также на 1 января 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 2020 год опубликована на сайте [paypal.com](https://investor.paypal-corp.com/) в сети Интернет <https://investor.paypal-corp.com/> 12 декабря 2017 г. международное рейтинговое агентство S&P присвоило PayPal Holdings Inc. рейтинг «BBB+», прогноз «стабильный».

По состоянию на 1 января 2021 г. а также на 1 января 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, Suntec Tower 5, Singapore 038985);
- 1% долей в уставном капитале НКО принадлежит Закрытому акционерному обществу «ПэйПал Пэйментс Пте. Лтд.» (PayPal Payments Pte Ltd.), юридическому лицу, зарегистрированному в соответствии с законодательством Республики Сингапур, регистрационный номер 200918218H, с местом нахождения по адресу: Бульвар Темасек 5, #09/01, Сантэкт Тауэр 5, 038985, Сингапур (5 Temasek Boulevard #09-01, Suntec Tower 5, Singapore 038985). Оба участника НКО входят в группу PayPal, которую, в свою очередь, возглавляет PayPal Holdings Inc. (США).

Оба участника НКО входят в Группу PayPal, которую, в свою очередь, возглавляет PayPal Holdings Inc. (США). Изменений в составе участников в течение 2019 - 2020 гг. и после окончания отчетного периода не было.

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

В течение 2020 и 2019 гг., а также по состоянию на 1 января 2021 г. и на 1 января 2020 г. НКО не возглавляла/ не входила и не возглавляет/не входит в банковскую (консолидированную) группу, банковский холдинг.

Информация о составе Совета Директоров НКО

В течение 2020 г. изменений в составе Совета директоров НКО не было. По состоянию на 1 января 2021 г., а так же по состоянию на 01 января 2020г. 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 Дахран (Ephraim Dahan) – член Совета директоров.

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

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

Коллегиальным исполнительным органом НКО является Правление НКО. Председатель Правления и члены Правления избираются Советом директоров НКО. По состоянию на 1 января 2021 г., а также по состоянию на 1 января 2020г. в Правление НКО входило 2 человека:

- Абрамов Алексей Владимирович, ВРИО 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 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 2020 год со следующими экономическими показателями⁸:

тыс. руб.	за 2020 г. (на 1 января 2021 г.)	за 2019 г. (на 1 января 2020 г.)
Активы	6 823 704	4 281 974
Капитал ⁹	968 893	736 173
	2020 г.	2019 г.
Прибыль до налогообложения	133 593	106 636
Прибыль после налогообложения	22 720	23 333

Активы НКО в 2020 г. увеличились на 2 541 730 тыс. руб., в основном за счет роста остатков средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях и на счетах незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств

Капитал по состоянию на 1 января 2021 г. увеличился на 232 720 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2020 г. Рост капитала за 2020 г. обусловлен главным образом дополнительным вкладом в имущество НКО денежными средствами, полученным от участника, а также заработанной чистой прибылью за 2020 г.

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

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

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

В течение 2020 и 2019 гг. у НКО отсутствовали факты отзыва лицензий, которые могли повлечь прекращение деятельности НКО.

3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность НКО

Российская Федерация

В начале 2020 г. произошел ряд существенных изменений в экономической среде, которые оказали влияние на большую часть 2020 г., включая следующие события:

- В марте 2020 г. Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов НКО, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.
- Цены на нефть значительно снизились и остаются нестабильными из-за снижения спроса на нефть на фоне значительного сокращения её потребления в текущих экономических условиях. Это, в свою очередь, привело к значительной волатильности на валютном рынке и снижению курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам.
- Кроме того, наблюдалась существенная волатильность активности и котировок на рынках капитала (акции и облигации).

Указанные выше изменения в экономической среде могут оказать влияние на текущую деятельность НКО. Масштабы этого влияния будут в значительной степени зависеть от продолжительности пандемии в Российской Федерации, а также от влияния прекращения работы или существенного снижения уровня активности многих предприятий в период пандемии, так как сотрудники данных предприятий, а также ИП и МСБ могут не обладать необходимыми финансовыми ресурсами для поддержания экономической активности в течение длительного периода сокращения объемов бизнеса.

Правительство Российской Федерации приняло различные меры поддержки для физических и юридических лиц, на которых оказалась существенное влияние пандемия COVID-19, включая предоставление права в определенных обстоятельствах на получение «кредитных каникул» по своим кредитам на срок до 6 месяцев и снижение процентных ставок в течение этого периода.

НКО провела несколько стресс-тестов для оценки устойчивости своих позиций ликвидности и достаточности капитала. Результаты данных тестов продемонстрировали, что отсутствуют признаки, свидетельствующие о потенциальном ухудшении показателей ликвидности и достаточности капитала до критического уровня в течение второго полугодия 2020 г.

Также в мае 2020 г. для поддержания показателей ликвидности и достаточности капитала участниками НКО был внесен вклад в имущество денежными средствами в сумме 210 000 тыс. руб.

Указанный вклад в имущество НКО подтвержден Банком России 18.12.2020г. для включения в расчет величины нормативного капитала НКО, рассчитываемого в соответствии с российским законодательством, по состоянию на 01 января 2021г. Детальная информация представлена в Примечании 8.4.

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

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

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

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

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

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

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

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

По состоянию на 1 января 2021 г. и на 1 января 2020г. все финансовые активы НКО отнесены к категории оцениваемых по амортизированной стоимости.

Реклассификация финансовых активов

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

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под кредитные убытки

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

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

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

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).

- 2) Если НКО выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения НКО значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 10.3.
- 3) Если НКО определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения НКО обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 10.3.

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

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

Списание финансовых активов

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

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

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки

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

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

По состоянию на 1 января 2021 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 января 2021 г. и на 1 января 2020 г., использованные НКО при составлении годовой отчетности:

Цифр. код	Букв. код	Единиц	Валюта	Курс на 1 января 2021 г.	Курс на 1 января 2020 г.
036	AUD	1	Австралийский доллар	56,5223	43,2597
944	AZN	1	Азербайджанский манат	43,4819	36,4902
051	AMD	100	Армянских драмов	14,1457	12,9239
933	BYR	1	Белорусский рубль	28,6018	29,4257
975	BGN	1	Болгарский лев	46,3083	35,4415
986	BRL	1	Бразильский реал	14,1788	15,3054
348	HUF	100	Венгерских форинтов	24,8426	20,9243
410	KRW	1000	Вон Республики Корея	68,0258	53,5697
344	HKD	10	Гонконгских долларов	95,2915	79,5049
208	DKK	1	Датских крон	12,1756	9,2809
840	USD	1	Доллар США	73,8757	61,9057
978	EUR	1	Евро	90,6824	69,3406
356	INR	10	Индийских рупий	10,0755	8,6693
398	KZT	100	Казахстанских тенге	17,5481	16,2174
124	CAD	1	Канадский доллар	57,7289	47,3611
417	KGS	100	Киргизских сомов	89,1537	88,6304
156	CNY	1	Китайских юаней	11,3119	8,8594
498	MDL	10	Молдавских леев	42,9635	35,9917
946	RON	1	Румынский лей	18,5809	14,4948
934	TMT	1	Новый туркменский манат	21,1375	17,7126
578	NOK	10	Норвежских крон	86,1293	70,2675
985	PLN	1	Польский злотый	20,0080	16,2376
702	SGD	1	Сингапурский доллар	55,7510	45,8799
972	TJS	10	Таджикских сомони	65,2180	63,8862
949	TRY	1	Турецкая лира	10,0887	10,4087
860	UZS	10000	Узбекских сумов	70,6269	64,9929
980	UAH	10	Украинских гривен	26,1738	26,1205
			Фунт стерлингов Соединенного		
826	GBP	1	королевства	100,0425	81,1460
203	CZK	10	Чешских крон	34,5666	27,2221
752	SEK	10	Шведских крон	90,2497	66,4039
756	CHF	1	Швейцарский франк	83,5131	63,6039
710	ZAR	10	Южноафриканских рэндов	50,4433	44,3133
392	JPY	100	Японских иен	71,4915	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 оцениемых 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 Птс. 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 Птс. 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 амортизуемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

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

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

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 принятая 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 сайте PayPal, или в Договоре о выполнении функций оператора электронных денежных средств.

НКО получает следующие виды комиссионных доходов:

- (a) комиссии за личные операции – это комиссионное вознаграждение за обработку электронных платежей. «Личная операция» подразумевает перевод Электронных денежных средств со Счета PayPal, предназначенный физическим лицам, и получение денежных средств на Счет PayPal от физических лиц без совершения покупки (то есть назначением платежа не является оплата товаров или услуг).
- (b) комиссии за коммерческие операции «Коммерческая операция» подразумевает покупку или продажу товаров и услуг или получение переводов в случаях, когда пользователь «запрашивает денежные средства» через PayPal.
- (c) комиссия за конвертацию валют взимается при конвертации валют, которая производится при отправке личного или коммерческого платежа, либо выводе средств со Счета PayPal.
- (d) комиссия за «Возвратное списание» взимается для покрытия стоимости обработки Возвратного списания. PayPal вводит сбор за урегулирование платежа для возврата платежей по банковским картам. (Возврат может произойти в ситуации, когда покупатель отвергает или аннулирует списание со счета своей карты через эмитента карты). Этот сбор не взимается, если платеж подпадает под действие Программы защиты продавцов PayPal.
- (e) другие виды комиссий:
 - 1) комиссия за вывод Остатка средств со Счета,
 - 2) комиссия за возмещение средств по коммерческой операции,
 - 3) комиссия за отправление массовых платежей через PayPal,
 - 4) комиссия за подтверждение кредитной карты и дебетовой карты,
 - 5) комиссия за запрос информации,
 - 6) банковская комиссия за возврат при выводе средств,
 - 7) комиссии на благотворительные пожертвования,
 - 8) комиссия за получение электронных чеков, а также
 - 9) комиссия за микроплатежи.

Раскрытие информации в годовой отчетности

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

НКО раскрывает в примечаниях к годовой отчетности:

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

5 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

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

Резерв на возможные потери

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Налоговое законодательство

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

Признание отложенного налогового актива

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

Доли участников НКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

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

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

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

6 Изменения в учетной политике и предоставлении годовой отчетности

Учет договоров аренды, в которых НКО выступает арендатором, с 1 января 2020 г.

НКО арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения НКО в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и процентными расходами. Процентные расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантii остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то применяется ставка, рассчитанная на основе средней рыночной ставки доходности облигаций со сроком погашения, соответствующим сроку действия договора аренды (с учетом опциона на продление / досрочное расторжение).

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения НКО ведет учет краткосрочной аренды и аренды малооцененного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство НКО учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

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.

Учет договоров операционной аренды, в которых НКО выступает арендатором, до 1 января 2020 г.

По состоянию на 1 января 2020 г. у НКО имелся один действующий договор аренды, остаточный срок действия которого на дату перехода составляет менее 6 месяцев. Данный договор в соответствии с критериями классификации МСФО 16 был классифицирован как краткосрочный. 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.

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

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

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

- увеличение текущего и уменьшение отложенного налога на прибыль в сумме 7 006 тыс. руб. и 7 022 тыс. руб. соответственно;
- списание резерва на выплату вознаграждения работникам в сумме 10 938 тыс. руб и начисление вознаграждения работникам на сумму 15 748 тыс. руб.;
- увеличение суммы расходов по обработке платежей и прочим услугам в размере 322 889 тыс. руб. и уменьшение расходов по обработке платежей в сумме 342 704 тыс. руб. в соответствии с условиями договора с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной системой обработки платежей;
- начисление других организационных и управленческих расходов в общей сумме 10 713 тыс. руб.

7 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

7.1 Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

(в тысячах российских рублей)	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	49 091	38 560
Итого средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	49 091	38 560

Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов), имеющие ограничения по их использованию по состоянию на 1 января 2021 г. и на 1 января 2020 г., отсутствуют.

На 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г. НКО не имела просроченных или обесцененных остатков средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств в отчете о движении денежных средств. По состоянию на 1 января 2021 г. величина обязательных резервов на счетах в Банке России составляла 381 290 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

(в тысячах российских рублей)	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
Корреспондентские счета в банках	3 910 827	3 152 621
Итого средства в кредитных организациях	3 910 827	3 152 621

На 1 января 2021 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 января 2021 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 января 2021 г., представлены в виде имущества, используемого в основной деятельности (офисное и компьютерное оборудование) следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	16 633	16 633
Поступления	4 025	4 025
Выбытия – стоимость выбывших основных средств	(542)	(542)
Амортизационные отчисления	(9 287)	(9 287)
Выбытия – сумма Амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам	520	520
Стоймость на 1 января 2020 г.	50 937	50 937
Накопленная амортизация	(39 588)	(39 588)

	<u>Офисное и компьютерное оборудование</u>	<u>Итого основных средств</u>
	(в тысячах российских рублей)	
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	11 349	11 349
Поступления	35 456	35 456
Вложения в приобретение основных средств	36 719	36 719
Выбытия – стоимость выбывших основных средств	(6 060)	(6 060)
Амортизационные отчисления	(8 763)	(8 763)
Выбытия – сумма Амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам	5 422	5 422
Стоймость на 1 января 2021 г.	117 052	117 052
Накопленная амортизация	(42 929)	(42 929)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	74 123	74 123

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

	<u>Итого активов в форме права пользования</u>	
	(в тысячах российских рублей)	
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	-	
Поступления	161 116	
Амортизационные отчисления	(21 130)	
Стоймость на 31 декабря 2020 г.	161 116	
Накопленная амортизация	(21 130)	
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	139 986	

Процентные расходы по обязательствам по аренде за 2020 г. составили 2 264 тыс. руб.

7.4 Прочие активы

	<u>1 января 2021 г.</u>	<u>1 января 2020 г.</u>
	(в тысячах российских рублей)	
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2 258 460	1 037 985
Итого прочие финансовые активы (до вычета резерва под кредитные убытки)	2 258 460	1 037 985
Резервы под кредитные убытки ¹⁰	(26 125)	(14 803)
Итого прочие финансовые активы (за вычетом резерва под кредитные убытки)	2 232 335	1 023 182
Предоплата за услуги	11 283	2 125
Прочее	3 650	3 339
Расходы будущих периодов	-	-
Итого прочие нефинансовые активы (до вычета резерва под обесценение)	14 933	5 464

¹⁰ Здесь и далее - резервы под кредитные убытки представляют собой резервы, созданные в соответствии с принципами учета по МСФО 9. По состоянию на 1 января 2019 г. по данной строке отражены резервы на возможные потери, созданные в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П

(в тысячах российских рублей)	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
Резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам	(3 988)	(2 125)
Итого прочие нефинансовые активы (за вычетом резерва под обесценение)	10 945	3 339
Итого прочие активы	2 243 280	1 026 521

На 1 января 2021 г. незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств в сумме 2 236 221 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 Пte. Ltд., связанных с международной платформой обработки платежей.

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

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на 1 января 2021 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 интервале между началом и концом текущего годового периода:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 2 ОКУ за весь срок жизни – 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого	Итого	Этап 2 ОКУ за весь срок жизни 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого	Итого
На 1 января 2020 г.	-	(14 803)	(14 803)	-	1 480 248	1 480 248
Изменения, влияющие на отчисления в резерве под кредитные убытки за период:	-	(11 322)	(11 322)	-	1 132 160	1 132 160
Влияние (увеличения)/ снижения валовой балансовой стоимости	-	(11 322)	(11 322)	-	1 132 160	1 132 160
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под кредитные убытки за период	-	(11 322)	(11 322)	-	1 132 160	1 132 160
На 1 января 2021 г.	-	(26 125)	(26 125)	-	2 612 408	2 612 408

¹¹ Показатели оценочных резервов под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года представлены с учетом перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9

Валовая балансовая стоимость дебиторской задолженности к получению от связанных сторон по состоянию на 1 января 2021 г. в таблице выше приведена без учета урегулирования взаимных требований по соответствующим обязательствам в сумме 376 187 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 января 2021 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>	<i>1 января 2021 г.</i>	<i>1 января 2020 г.</i>
Средства для осуществления переводов электронными денежными средствами	5 316 864	3 237 305
Незавершенные переводы денежных средств, списанных со счетов клиентов	43 417	25 441
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 360 281	3 262 746

7.6 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>1 января 2021 г.</i>	<i>1 января 2020 г.</i>
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (Примечание 14)	269 074	211 282
Обязательства по аренде	137 616	-
Итого прочие финансовые обязательства	406 690	211 282
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по расчетам с работниками	25 813	21 864
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	54 678	45 264
Начисленная кредиторская задолженность перед поставщиками	5 280	4 421
Итого прочие нефинансовые обязательства	85 771	71 549
Итого прочие обязательства	492 461	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 января 2021 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 2020 г. НКО получило чистую прибыль в сумме 22 720 тыс. руб. (2019 г.: 23 333 тыс. руб.). Прибыль получена по результатам основной деятельности.

По итогам 2019 г. Советом директоров было принято решение не распределять чистую прибыль, полученную по итогам 2019 г., в размере 23 333 тыс. руб.

Решение о распределении чистой прибыли по итогам 2020 г. будет принято Советом директоров в 2021 г.

7.8 Условные обязательства

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

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

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

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

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

Руководство НКО полагает, что применяемые НКО цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансферному 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 2020 и 2019 гг., у НКО отсутствовали операции в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

В течение 2020 и 2019 гг., НКО не выступала в качестве арендодателя по договорам аренды (субаренды).

Для осуществления своей операционной деятельности НКО арендует офисные помещения. Договоры аренды, заключенные начиная с 1 января 2020 г., 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 2020 г. по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	Физические лица	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	Итого
Основные виды комиссий					
Комиссия по личным операциям переводов электронных денежных средств	1 718 162	-	-	-	1 718 162
Комиссия по коммерческим операциям переводов электронных денежных средств	-	136 132	374 169	-	510 301
Итого основные виды комиссий	1 718 162	136 132	374 169	-	2 228 463
Другие виды комиссий					

(в тысячах российских рублей)	Физические лица	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	Итого
Комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств	1 702 715	38 010	149 260	-	1 889 985
Комиссия за возвратное списание/возмещение средств	13 615	-	-	-	13 615
Итого другие виды комиссий	1 716 330	38 010	149 260	-	1 903 600
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой					
с долларами США	-	-	-	216 946	216 946
с Евро	-	-	-	55 723	55 723
с другими валютами	-	-	-	239 780	239 780
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	512 449	512 449
Итого комиссионные доходы	3 434 492	174 142	523 429	512 449	4 644 512

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

(в тысячах российских рублей)	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	1 213 144	-	-	-	1 213 144
Комиссия по коммерческим операциям переводов электронных денежных средств	-	142 389	227 380	-	369 769

¹² В связи с переходом в РПБУ на принципы учета по МСФО 15 НКО уточнила состав и структуру комиссионных доходов за 2019 год

(в тысячах российских рублей)	Физические лица	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой ¹²	Итого
Итого основные виды комиссий	1 213 144	142 389	227 380	-	1 582 913
Другие виды комиссий					
Комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств	1 431 660	22 297	79 921	-	1 533 878
Комиссия за возвратное списание/возмещение средств	11 380	-	-	-	11 380
Итого другие виды комиссий	1 443 040	22 297	79 921	-	1 545 258
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой					
с долларами США	-	-	-	94 140	94 140
с Евро	-	-	-	26 176	26 176
с другими валютами	-	-	-	142 764	142 764
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	263 080	263 080
Итого комиссионные доходы	2 656 184	164 686	307 301	263 080	3 391 251
Комиссионные расходы включают в себя комиссии, уплаченные банкам-контрагентам главным образом за услуги эквайринга, которые по результатам 2020 г. составили 378 986 тыс. руб. (2019 г.: 413 979 тыс. руб.).					
8.2 Операционные расходы					
(в тысячах российских рублей)				2020 г.	2019 г.
Операционные расходы					
Расходы по договору с ПэйПал Пte. Ltд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей				3 868 397	2 414 077
Расходы по прочим услугам по договору с ПэйПал Пte. Ltд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей (Примечание 14)				269 074	211 281
Расходы на оплату труда				109 699	120 340
Организационные и управленические расходы				71 207	83 534
Расходы по аренде помещений, в том числе:				63 461	69 372
-амortизация активов в форме права пользования				21 130	21 130
-расходы по операционной аренде				42 331	42 333
Прочие расходы				65 979	41 696
Итого операционные расходы				4 447 817	2 940 300

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 2020 г. составили 10 549 тыс. руб. (2019 г.: 11 633 тыс. руб.);
- амортизация по основным средствам за 2020 г. составила 8 763 тыс. руб. (2019 г.: 9 287 тыс. руб.);
- расходы по переоценке арендных обязательств, выраженных в иностранной валюте, составили 23 247 тыс. руб. (2019г.: 0 тыс. руб.);
- иные расходы за 2020 г. составили 23 420 тыс. руб. (2019 г.: 20 776 тыс. руб.)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Административные расходы	43 364	50 574
Расходы на содержание персонала	10 996	17 806
Расходы на юридические услуги	3 297	3 927
Расходы на аудиторские услуги	7 827	6 939
Другие расходы	5 724	4 288
Итого организационные и управлеченческие расходы	71 207	83 534

8.3 Расходы по налогам

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	24 217	18 344
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	(7 023)	(2 119)
Расходы по налогу на добавленную стоимость	93 662	67 050
Расходы по прочим налогам и сборам	17	28
Расходы по налогам	110 873	83 303

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Прибыль до налогообложения	133 593	106 636
Расходы по налогу на добавленную стоимость	(93 662)	(67 050)
Прибыль до налога на прибыль	39 931	39 586
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020 г.: 20%; 2019 г.: 20%)	(7 986)	(7 917)
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях: - расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(9 208)	(8 308)
	(9 208)	(8 308)
Расходы по налогу на прибыль	(17 194)	(16 225)

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	Итого источники капитала
Остаток на 1 января 2019 г.	18 000	900	300 000	193 940	512 840
Прибыль 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	-	-	-	22 720	22 720
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	210 000		210 000
Остаток на 1 января 2021 г.	18 000	900	710 000	239 993	968 893

9 Информация об управлении капиталом

В НКО создана система управления рисками и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»), соответствующая характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков исходя из принципа пропорциональности. По состоянию на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г. процедуры управления рисками и капиталом разработаны в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

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

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

ВПОДК НКО включают:

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

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

Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК.

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

Для оценки достаточности собственных средств (капитала) НКО использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 198-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее - «Инструкция №198-И»), Инструкцией Банка России №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее — «Инструкция №199-И»), а также Положением Банка России № 646-П «О методике определения 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, формуируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, Правлению НКО, руководителям подразделений НКО, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Также в течение 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 января 2021 г. значение норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО составило 15,8% (1 января 2020 г.: 18,2%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) установлено в размере 2% на 1 января 2021 г. (1 января 2020 г.: 2%).

В течение 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 января 2021 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 Совету 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-рискаами;
- 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 устраниении 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, вовлеченные в процесс управления рисками в рамках текущей деятельности информируют Службу управления рисками НКО и руководство НКО о выявленных новых рисках, результатах их оценки и контроля.

11.2 Информация о видах рисков НКО и их управлении

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

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

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

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

- Политика управления рисками ООО НКО «ПэйПал РУ» (утверждена Советом Директоров 2 июля 2020 г.);
- Стратегия управления рисками и капиталом ООО НКО «ПэйПал РУ» (утверждена Советом Директоров 2 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.);
- Процедура формирования резервов на возможные потери в ООО НКО «ПэйПал РУ» (утверждена Правлением 26 октября 2020 г.)

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

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

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

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

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

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,ываемые по амортизированной стоимости, к одной из следующих этапов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Восстановление кредитного качества

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

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

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки

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

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

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

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

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под кредитные убытки, по категориям качества по состоянию на 1 января 2021 г.:

(в тысячах российских рублей)	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Итого
Активы, по которым формируются резервы						
Средства в кредитных организациях, в том числе:		3 910 827		-	-	3 910 827
- Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации		3 910 827		-	-	3 910 827
Прочие активы, в том числе:						
- Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	55 183	2 612 473		-	-	2 667 656
- Прочая дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	-	-	9 234	2 049		11 283
Итого активы, по которым формируются резервы		3 966 010	2 612 473	9 234	2 049	6 589 766

(в тысячах российских рублей)	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Итого резервы	Корректи- ровка резервов под ОКУ	Итого
Резервы								
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	-	26 125	1 939	2 049	30 113	-	30 113	
- Прочая дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	-	26 125	-	-	26 125	-	26 125	
Итого резервы	-	26 125	1 939	2 049	30 113	-	30 113	

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

(в тысячах российских рублей)	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

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

В таблице ниже приводится информация о движении резервов в течение 2020 г.:

Наименование актива (инструмента)	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва						Остаток на 1 января 2021 г. в т.ч. резерв на возможные потери	
	Остаток на 1 января 2020 г.			расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва				
	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери		
Средства в кредитных организациях, в том числе:								
- Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие активы, в том числе:	14 803	14 803	11 322	11 322	26 125	26 125		
- Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	14 803	14 803	11 322	11 322	26 125	26 125		
- Прочая дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	2 125	2 125	1 863	1 863	3 988	3 988		
Итого	16 928	16 928	13 185	13 185	30 113	30 113		

В таблице ниже приводится информация о движении резервов в течение 2019 г.¹³:

Наименование актива (инструмента)	Остаток на 1 января 2019 г.		Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва		Остаток на 1 января 2020 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
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 января 2021 г.		1 января 2020 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязате- льства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязате- льства
Российские рубли	2 768 823	1 930 452	838 371	1 791 825	1 082 456
Доллары США	3 223 776	3 255 079	(31 303)	2 084 847	2 039 132
Евро	492 058	492 934	(876)	316 928	302 494
Прочее	88 886	88 506	380	55 602	50 170
					709 369 45 715 14 434 5 432

¹³ Данные на 1 января 2019 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 января 2021 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 января 2021 г.	1 января 2020 г.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(6 261)	9 143
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(175)	2 887

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2021 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 соответствие с Инструкцией Банка России № 198-И от 6 июня 2019 г. «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

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

НКО выделяет следующие признаки потенциально неблагоприятной ситуации в сфере ликвидности:

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

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

Для выполнения вышеприведенных правил НКО предпринимает следующие действия:

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

В число возможных мер по управлению риском потери ликвидности входят:

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств НКО по срокам погашения по состоянию на 1 января 2021 г.:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	Свыше 1 месяца	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации <i>в т.ч. обязательные резервы</i>	430 381 381 290	- -	430 381 381 290
Средства в кредитных организациях	3 910 827	-	3 910 827
Прочие финансовые активы	2 232 335	-	2 232 335
Итого финансовые активы	6 573 543	-	6 573 543
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амortизированной стоимости	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 360 281	-	5 360 281
Прочие финансовые обязательства	269 074	137 616	406 690
Итого финансовые обязательства	5 629 355	137 616	5 766 971

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

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

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 квалификации работников НКО;
- прочее.

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

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

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

Величина операционного риска 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 контроля операционного риска и политику в области снижения риска и оценке эффективности процедуры управления операционным риском.

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

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

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

Мониторинг операционных рисков осуществляется путем анализа данных об операциях НКО с целью выявления событий (действий), связанных с факторами операционного риска и ведущих к потерям для НКО (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 Прочие (нефинансовые) риски НКО:

Наряду со значимыми рисками НКО оценивает нефинансовые риски, которые входят в регулярную отчетность, предоставляемую Правлению и Совету Директоров. Основные из них описаны ниже:

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

Среди прочего в рамках стратегического риска оценивается:

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

Для целей измерения и мониторинга reputационных рисков НКО применяет КИР, указывающие на уровень reputационных рисков при осуществлении организацией своей деятельности. Оценка уровня reputационных рисков осуществляется ежемесячно. Цель использования системы КИР при управлении reputационными рисками – обеспечение принятия правильных управленческих решений относительно действий, направленных на снижение влияния reputационных 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 reputационными 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 получат 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, доступным 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 Российской Федерации. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, отнесены в графу Российской Федерации.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств НКО по состоянию на 1 января 2021 г.:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Сингапур	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации в т.ч. обязательные резервы	430 381 381 290	- -	430 381 381 290
Средства в кредитных организациях	3 910 827	-	3 910 827
Прочие финансовые активы	22 240	2 210 095	2 232 335
Итого финансовые активы	4 363 448	2 210 095	6 573 543
Средства кредитных организаций Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями Прочие финансовые обязательства	- 5 360 281 137 616	- 269 074	- 5 360 281 406 690
Итого финансовые обязательства	5 497 897	269 074	5 766 971

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

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Сингапур	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации в т.ч. обязательные резервы	73 399 34 839	- -	73 399 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 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями Прочие финансовые обязательства	224 3 262 746 -	- - 211 282	224 3 262 746 211 282
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 (некорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости активов по состоянию на 1 января 2021 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 января 2021 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)	49 091	-	49 091	-	49 091
Обязательные резервы на счетах в Банке России	381 290	-	381 290	-	381 290
Средства в кредитных организациях	3 910 827	-	3 910 827	-	3 910 827
Прочие финансовые активы	2 232 335	-	-	2 232 335	2 232 335
ИТОГО АКТИВОВ	6 573 543	-	4 341 208	2 232 335	6 573 543
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 360 281	-	5 360 281	-	5 360 281
Обязательства по аренде	137 616			137 616	137 616
Прочие финансовые обязательства	269 074	-	-	269 074	269 074
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 766 971	-	5 360 281	406 690	5 766 971

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

	Балансовая стоимость (в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость				Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Прочие финансовые обязательства	211 282	-	-	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 января 2021 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 января 2021 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 (в тысячах российских rubлей)	(a)	Валовые суммы, отраженные в взаимозачете, в бухгалтерском балансе (b)	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, в отраженная в бухгалтерском балансе (c) = (a) - (b)	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе		Полученное финансово-денежное обеспече- ние (d)	Чистая сумма риска (e) (c) - (d) - (e)
					Финансо- вые инструменты	Полученное денежное обеспече- ние		

Активы

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2 586 283	(376 187)	2 210 096	-	-	2 210 096
Итого активы, подлежащие взаимозачету						

Обязательства

					<u>Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе</u>		
	<u>Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе</u> (в тысячах российских рублей)	<u>Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе</u> (a)	<u>Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе</u> (b)	<u>(c) = (a) - (b)</u>	<u>Финансовые инструменты</u> (d)	<u>Полученное денежное обеспечение</u> (e)	<u>Чистая сумма риска</u> (e) (c) - (d) - (e)
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	645 261	(376 187)	269 074	-	-	-	269 074
Итого обязательства, подлежащие взаимозачете	645 261	(376 187)	269 074	-	-	-	269 074

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

					<u>Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе</u>		
	<u>Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе</u> (в тысячах российских рублей)	<u>Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе</u> (a)	<u>Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе</u> (b)	<u>(c) = (a) - (b)</u>	<u>Финансовые инструменты</u> (d)	<u>Полученное денежное обеспечение</u> (e)	<u>Чистая сумма риска</u> (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 взаимозачете	1 465 445	(470 591)	994 854	-	-	-	994 854

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе (a)	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе (b)	(c) = (a) - (b)	Полученное финансовые инструменты (d)	Финансово-должностное обеспечение (e)	Чистая сумма риска (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 взаимозачете							
	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 января 2021 г.:

		Материнская компания
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Требования по операциям электронными денежными средствами (за вычетом резерва под кредитные убытки) Обязательства по расчетам по прочим услугам (Примечание 7.6)		2 210 096 269 074

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 взаимозачете 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 2020 г.:

<u>(в тысячах российских рублей)</u>	<u>Материнская компания</u>
Расходы по обработке платежей и прочим услугам по договору с ПэйПал Птд. Лтд.	4 137 471

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

<u>(в тысячах российских рублей)</u>	<u>Материнская компания</u>
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 2019 г.:

<u>(в тысячах российских рублей)</u>	<u>Материнская компания</u>
Расходы по обработке платежей и прочим услугам по договору с ПэйПал Птд. Лтд.	2 625 358

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

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

По состоянию на 1 января 2021 г. численность Правления и иных работников, принимающих риски, составила 2 человека (на 1 января 2020 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 заработка 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 января 2021 г.	Начисленное обязательство на 1 января 2020 г.	Операционные расходы за 2020 г.	Операционные расходы за 2019 г.
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
Вознаграждение основному управленческому персоналу (заработка плата, неиспользованный отпуск, взносы в фонды и прочие неденежные вознаграждения)	2 884	3 030	24 299	19 619
Вознаграждение основному управленческому персоналу (нефиксированная часть)	9 281	6 244	9 281	6 244
Итого	12 165	9 274	33 580	25 863

Сумма страховых взносов, начисленная на выплаченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, за 2020 г. составила 3 751 тыс. руб. (2019 г.: 3 485 тыс. руб.) в том числе взносы в Пенсионный Фонд Российской Федерации за 2020 г. составили 2 525 тыс. руб. (2019 г.: 2 341 тыс. руб.).

Выплаты выходных пособий сотрудникам в 2020 г. составили 1 569 тыс. руб. (2019 г.: 2 316 тыс. руб.).

В 2020 г. общая сумма по отсроченному вознаграждению составила - 4 035 тыс. руб. - из них за 2017 326 тыс. руб., за 2018 г. - 2 222 тыс. руб., за 2019 г. - 1 487 тыс. руб.

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

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

В 2020 и 2019 гг. отплата труда работникам НКО, включая работников, принимающих риски и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда работников.

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

Целями системы оплаты труда НКО являются:

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

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

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

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

Система оплаты труда работников, принимающих риски

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

Количество работников, принимающих риски, на 1 января 2021 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 января 2021 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 2020 и 2019 гг. составили:

	2020 г.		2019 г.	
	Расходы	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Расходы	Доля в общем объеме вознаграждений, %
(в тысячах российских рублей)				
Краткосрочные вознаграждения:				
работникам, принимающим риски в том числе нефиксированная часть	21 817	16.8	15 640	10,9
работникам, осуществляющим управление рисками в том числе нефиксированная часть	8 467	6.5	5 423	3,8
	44 557	34.2	40 958	28,6
	3 269	2.5	2 140	1,5
Итого	66 374	51,0	56 598	39,6

ВРИО Председателя Правления



30 апреля 2021 г.

Абрамов А. В.

Савинкова О. Ю.