



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

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 9 месяцев 2019 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс	3
Отчет о финансовых результатах	5
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.....	7
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации.....	14
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	16
Отчет о движении денежных средств	21
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	23
1. Существенная информация о небанковской кредитной организации.....	23
2. Краткая характеристика деятельности НКО	24
3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность НКО.....	25
4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики	25
5. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской (финансовой) отчетности	30
5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	30
5.1.1. Денежные средства	30
5.1.2. Средства на счетах кредитных организаций	30
5.1.3. Отложенные налоговые активы	31
5.1.4. Основные средства	31
5.1.5. Прочие активы	31
5.1.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32
5.1.7. Прочие обязательства	32
5.1.8. Условные обязательства	33
5.1.9. Собственные средства.....	34
5.1.10. Информация об операциях аренды	34
5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	34
5.2.1. Комиссионные доходы и расходы.....	34
5.2.2. Операционные расходы.....	35
5.2.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
5.2.4. Налоги.....	36
5.2.5. Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери	36
5.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.....	36
5.4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	37
5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	39
6. Информация о системе управления рисками	39
6.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.....	40
6.2. Кредитный риск.....	44
6.3. Рыночный риск.....	48
6.4. Процентный риск	48
6.5. Риск ликвидности.....	48
6.6. Операционный риск.....	51
6.7. Валютный риск.....	52
6.8. Географическая концентрация рисков	54
7. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО и данных отчетности, представляемой НКО в Банк России в целях надзора	55
8. Информация об операциях со связанными сторонами	55
9. Информация о выплатах основному управленческому персоналу НКО и о системе оплаты труда	56
10. Справедливая стоимость финансовых инструментов	59
11. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.....	60

1. Существенная информация о небанковской кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «ПэйПал РУ» (далее «НКО») по состоянию за 9 месяцев 2019 г., составленной в соответствии с положениями Учетной политики НКО, которая определяет подходы к опубликованию НКО информации перед широким кругом пользователей, и в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная отчетность за 9 месяцев 2019 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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

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

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

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

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

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

Общая численность работников НКО по состоянию на 1 октября 2019 г. составляла 22 человека, по состоянию на 1 января 2019 г. – 25 человек.

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

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

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

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

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

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

Количество заседаний в течение 9 месяцев 2019 года – 4.

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

Коллегиальным исполнительным органом НКО является Правление НКО. Председатель Правления и члены Правления избираются Советом директоров НКО. По состоянию на 1 октября 2019 г. в Правление НКО входило 2 члена:

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

В течение 9 месяцев 2019 г. НКО не возглавляла/ не входила и не возглавляет/не входит в банковскую (консолированную) группу, банковский холдинг.

В течение 9 месяцев 2019 г. у НКО отсутствовали факты отзыва лицензий, которые могли повлечь прекращение деятельности НКО.

2. Краткая характеристика деятельности НКО

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2019 и 2018 гг. НКО осуществляла операции по переводу электронных денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.

В целом прибыль НКО по итогам работы за 9 месяцев 2019 г. составила 15 866 тыс. руб.

НКО не производила распределение прибыли после налогообложения по итогам работы за 9 месяцев 2019 и 2018 гг.

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

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

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

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

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

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

Отражение активов и обязательств

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

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

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

Цифр. код	Букв. код	Единиц	Валюта	Курс на 1 октября 2019 г.	Курс на 1 января 2019 г.
036	AUD	1	Австралийский доллар	43,5643	48,9351
944	AZN	1	Азербайджанский манат	37,9697	40,9494
051	AMD	100	Армянских драмов	13,5398	14,3238
933	BYR	1	Белорусский рубль	31,0586	32,0732
975	BGN	1	Болгарский лев	35,9884	40,6451
986	BRL	1	Бразильский реал	15,4444	17,8988
348	HUF	100	Венгерских форинтов	20,9482	24,7288
410	KRW	1000	Вон Республики Корея	53,7765	62,1911
344	HKD	10	Гонконгских долларов	82,1502	88,7191
208	DKK	10	Датских крон	94,2686	106,4590
840	USD	1	Доллар США	64,4156	69,4706
978	EUR	1	Евро	70,3161	79,4605
356	INR	100	Индийских рупий	91,1047	99,3395
398	KZT	100	Казахстанских тенге	16,6095	18,0570
124	CAD	1	Канадский доллар	48,5935	50,9614
417	KGS	100	Киргизских сомов	92,1223	99,4568
156	CNY	10	Китайских юаней	90,4726	100,9970
498	MDL	10	Молдавских леев	36,2905	40,9084
946	RON	1	Румынский лей	14,8297	17,0501
934	TMT	1	Новый туркменский манат	18,4308	19,8771
578	NOK	10	Норвежских крон	70,9642	79,7394
985	PLN	1	Польский злотый	16,0489	18,4826
702	SGD	1	Сингапурский доллар	46,6205	50,8383
972	TJS	10	Таджикских сомони	66,4764	73,6573
949	TRY	1	Турецкая лира	11,3442	13,1760
860	UZS	10000	Узбекских сумов	68,2730	83,3278
980	UAH	10	Украинских гривен	26,7215	25,0706
			Фунт стерлингов Соединенного		
826	GBP	1	королевства	79,1925	88,2832
203	CZK	10	Чешских крон	27,2267	30,8834
752	SEK	10	Шведских крон	65,9800	77,4883
756	CHF	1	Швейцарский франк	64,8632	70,5787
710	ZAR	10	Южноафриканских рэндов	42,7709	48,1438
392	JPY	100	Японских иен	59,7077	62,9976

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

Учет операций по переводу электронных денежных средств без открытия банковских счетов

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

Межбанковские расчеты

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

Порядок создания резерва на возможные потери

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

Учет конверсионных операций, производных финансовых инструментов и срочных сделок

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Капитал и фонды, прибыли (убытки), распределение прибыли

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

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

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

В течение 9 месяцев 2019 года учет доходов и расходов осуществлялся нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета первого порядка 706 «Финансовый результат текущего года».

Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

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

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

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

Информация об изменениях в учетной политике НКО на 2019 г.

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

Переход на МСФО (IFRS) 9 – Финансовые инструменты.

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

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

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

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

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

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

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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

5. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской (финансовой) отчетности

5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1.1. Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 г.	1 января 2019 г.
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	287 795	74 846
Итого денежные средства и их эквиваленты	287 795	74 846

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

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств. Сумма обязательных резервов на счетах в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 1 октября 2019 г. составила 35 062 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 214 378 тыс. руб.).

Денежные средства по состоянию на 1 октября 2019 г. года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

5.1.2. Средства на счетах кредитных организаций

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 г.	1 января 2019 г.
Корреспондентские счета в банках	1 659 521	1 782 319
Итого средства в кредитных организациях	1 659 521	1 782 319

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

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

информации.

5.1.3. Отложенные налоговые активы

По состоянию на 1 октября 2019 г. у НКО имеется отложенный налоговый актив в размере 17 082 тыс. руб. (1 января 2019 г.: 13 464 тыс. руб.). Основными причинами временных налоговых разниц являются начисления резерва на возможные потери, а также резервов по неиспользованным отпускам, премиям и бонусам работникам.

5.1.4. Основные средства

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	16 633	16 633
Поступления	2 885	2 885
Вложения в приобретение основных средств	3 552	3 552
Выбытия – стоимость выбывших основных средств	(3 288)	(3 288)
Амортизационные отчисления	(6 935)	(6 935)
Выбытия – сумма Амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам	382	382
Стоимость на 1 октября 2019 г.	50 603	50 603
Накопленная амортизация	(37 375)	(37 375)
Балансовая стоимость на 1 октября 2019 г.	13 228	13 228

5.1.5. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 г.	1 января 2019 г.
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (Примечание 8)	2 189 930	1 915 763
Итого прочие финансовые активы	2 189 930	1 915 763
Резервы на возможные потери (РВП)	(21 615)	(17 716)
Итого прочие финансовые активы за вычетом РВП	2 168 315	1 898 047
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	3 119	3 006
Расходы будущих периодов	-	1 645
Прочее	4 360	4 121
Итого прочие нефинансовые активы	7 479	8 772
Резервы на возможные потери (РВП)	(3 119)	(3 078)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом РВП	4 360	5 694
Итого прочие активы	2 172 675	1 903 741

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

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

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

5.1.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 г.	1 января 2019 г.
Средства для осуществления переводов электронными денежными средствами	3 141 220	2 924 959
Незавершенные переводы денежных средств, списанных со счетов клиентов	35 320	259 139
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 176 540	3 184 098

5.1.7. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 г.	1 января 2019 г.
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (Примечание 8)	219 071	219 071
Итого прочие финансовые обязательства	219 071	219 071
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	42 235	39 475
Начисленные расходы по расчетам с работниками	18 607	23 737
Начисленная кредиторская задолженность перед поставщиками	-	5 928
Итого прочие нефинансовые обязательства	60 842	69 140
Итого прочие обязательства	279 913	288 211

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

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

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

5.1.8. Условные обязательства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.1.9. Собственные средства

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

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

По итогам 9 месяцев 2019 г. НКО получило чистую прибыль в объеме 15 866 тыс. руб. (на 1 октября 2018 г.: 3 326 тыс. руб.). Прибыль получена в результате основной деятельности.

5.1.10. Информация об операциях аренды

В течение 9 месяцев 2019 и 2018 гг., у НКО отсутствовали операции в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

В течение 9 месяцев 2019 и 2018 гг., НКО не выступал в качестве арендодателя по договорам аренды (субаренды).

В течение 9 месяцев 2019 и 2018 гг., у НКО отсутствовали операции в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

По состоянию на 1 октября 2019 г. условные обязательства по операционной аренде могут быть представлены следующим образом: сроком до одного года в сумме 46 803 тыс. руб. (1 января 2019 г.: 75 240 тыс. руб.), сроком от года до пяти лет – отсутствуют (1 января 2019 г.: 32 582 тыс. руб.).

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

5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.2.1. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы НКО представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019	1 октября 2018
Комиссионные доходы		
Комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств	1 107 917	1 000 250
Комиссия по операциям переводов электронных денежных средств	1 153 760	912 036
<i>В том числе :</i>		
<i>Комиссия по личным операциям переводов электронных денежных средств</i>	878 375	713 115
<i>Комиссия по коммерческим операциям переводов электронных денежных средств</i>	269 448	193 539
<i>Комиссия за возвратное списание/возмещение средств</i>	5 937	5 382
Итого комиссионные доходы	2 261 677	1 912 286

Комиссионные расходы включают в себя комиссии, уплаченные банкам-контрагентам, которые по результатам 9 месяцев 2019 г. составили 299 003 тыс. руб., по результатам 9 месяцев 2018 г. составили 292 422 тыс. руб. В составе комиссионных расходов НКО преобладают расходы по другим (прочим) операциям по комиссиям банков (в т.ч. по услугам эквайринга).

5.2.2. Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019	1 октября 2018
Операционные расходы		
Расходы по обработке платежей по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей (Примечание 8)	1 904 192	1 666 414
Расходы на оплату труда	95 036	104 613
Организационные и управленческие расходы	61 521	57 539
Расходы по аренде помещений	51 670	47 119
Прочие расходы	30 140	25 249
Итого операционные расходы	2 142 559	1 900 934

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 9 месяцев 2019 г. составили 8 795 тыс. руб., за 9 месяцев 2018 г. – 7 199 тыс. руб.;
- амортизация по основным средствам за 9 месяцев 2019 г. составила 6 935 тыс. руб., за 9 месяцев 2018 г. – 6 518 тыс. руб.;
- иные расходы за 9 месяцев 2019 г. составили 14 410 тыс. руб., за 9 месяцев 2018 г. – 11 532 тыс. руб.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019	1 октября 2018
Административные расходы	25 156	23 226
Расходы на содержание персонала	8 819	9 204
Аудит	6 939	7 547
Другие расходы	6 693	6 758
Консультационные услуги	5 044	3 434
Расходы на служебные командировки	4 943	5 446
Расходы на юридические услуги	3 927	1 924
Итого организационные и управленческие расходы	61 521	57 539

Прочие операционные доходы НКО за 9 месяцев 2019 г. составили 4 741 тыс. руб. и представлены доходами, полученными в рамках процесса обработки возвратных платежей (за 9 месяцев 2018 г. – 6 403 тыс. руб.).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019	1 октября 2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	193 549	305 025
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	32 070	(2 467)

Итого доходы за вычетом расходов

225 619

302 558

5.2.4. Налоги

Сумма расхода по налогу на прибыль за 9 месяцев 2019 г. включает расход по текущему налогу на прибыль в сумме 15 865 тыс. руб. и возмещение по отложенному налогу на прибыль в сумме 3 619 тыс. руб. (9 месяцев 2018 г.: 2 496 тыс. руб. и расход по отложенному налогу на прибыль 6 721 тыс. руб. соответственно).

Прочие налоги НКО представлены налогом на добавленную стоимость в сумме 18 406 тыс. руб. (9 месяцев 2018 г.: 15 219 тыс. руб.), налогом на имущество 17 тыс. руб. (9 месяцев 2018г.: 129 тыс. руб.)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019	1 октября 2018
Прибыль до налогообложения	46 535	27 891
Расходы по налогу на добавленную стоимость	(18 406)	(15 219)
Прибыль до налога на прибыль	28 129	12 672
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	(5 626)	(2 534)
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:	(10 239)	38
- расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(10 239)	38
Расходы по налогу на прибыль на 1 октября 2019 г.	(15 865)	(2 496)

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

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

Изменения по созданию/восстановлению резервов НКО за 9 месяцев 2019 г. представлено в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По прочим активам	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	20 794	20 794
Создание/ (восстановление) резерва на возможные потери	3 940	3 940
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2019 г.	24 734	24 734

Расходов по созданию (доходов по ввосстановлению) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018 г. не было.

5.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Общий совокупный доход НКО за 9 месяцев 2019 г. составил 15 866 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018г.: 3 326 тыс. руб.).

5.4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

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

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

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

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

Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

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

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

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

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

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

ВПОДК НКО включают:

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

капиталом;

- систему внутреннего контроля.

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

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

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

Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК.

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

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

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

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

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

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

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

рисками.

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

Общая сумма капитала по состоянию на 1 октября 2019 г. составила 528 706 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 512 840 тыс. руб.).

Значение норматива достаточности капитала на 1 октября 2019 г. составило 14,93% (на 1 января 2019 г.: 14,8%).

По состоянию на 1 октября 2019 г. норматив ликвидности составил 119,16% (по состоянию на 1 января 2019 г. – 108,3%). Согласно Положению Банка России № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» НКО должна депонировать обязательные резервы в размере не менее 5% от ее резервируемых обязательств перед клиентами в рублях и 8% от ее резервируемых обязательств перед клиентами в других валютах.

В течение 9 месяцев 2019 НКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

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

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

Согласно форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», по состоянию на 1 октября 2019 г. НКО получила прибыль в сумме 15 866 тыс. руб. (на 1 октября 2018 г. 3 326 тыс. руб.).

Прибыль, полученная за 9 месяцев 2019 г., включена в состав дополнительного капитала.

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

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

5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

6. Информация о системе управления рисками

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «ПэйПал РУ» за 9 месяцев 2019 г. раскрывается в соответствии с требованиями Указания Банка России

от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

6.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Стратегия развития НКО утверждается Советом директоров. В случае необходимости в стратегию могут вноситься соответствующие изменения, с последующим утверждением на Совете директоров.

НКО обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление об НКО, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у НКО убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством НКО как минимальный.

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

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

Регулярно все риски оцениваются Службой Управления Рисками НКО совместно с вовлечением руководителей заинтересованных подразделений. Отчет о значимых рисках и о методах

снижения предоставляется вниманию Правления НКО для последующего утверждения на Совете Директоров НКО.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Совет директоров;
- Правление;
- Служба по управлению рисками;
- Финансовый Департамент;

- Служба внутреннего контроля;
- Юридический Департамент.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Юридический Департамент организует управление правовым риском и риском потери деловой репутации, предоставляет юридические инструкции и консультации подразделениям НКО. Юридический департамент отвечает за постоянное и своевременное рассмотрение и утверждение всех существующих, новых и изменившихся обязательств, требований законодательства в сопоставлении с продуктами и оказываемыми услугами.

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

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

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

В течение 9 месяцев 2019 и 2018 гг. НКО соблюдала требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России №137-И.

Также в течение 9 месяцев 2019 и 2018 гг. НКО соблюдала следующие требования к капиталу:

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

Нарушений в течение 9 месяцев 2019 г. выявлено не было, требования выполняются НКО в полном объеме.

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

6.2. Кредитный риск

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

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

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

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

формирования резервов на возможные потери НКО.

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

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

Общая информация о величине кредитного риска

По состоянию на 1 октября 2019 г. требования к кредитным организациям составили 1 791 674 тыс. руб., требования к юридическим лицам составили 2 161 485 тыс. руб., прочие активы составили 3 119 тыс. руб.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 г.	1 января 2019 г.
Банки с рейтингом от BBB- до BBB+	1 659 521	1 782 319
Итого средства в кредитных организациях	1 659 521	1 782 319

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	I категория качества	II категория качества	V категория качества	Итого активы
Средства в кредитных организациях, в том числе:	1 659 521	-	-	1 659 521
- Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 659 521	-	-	1 659 521
Прочие активы, в том числе:	132 153	2 161 485	3 119	2 296 757
- Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	132 153	2 161 485	-	2 293 638
- Прочая дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	-	-	3 119	3 119

Итого активы	1 791 674	2 161 485	3 119	3 956 278
---------------------	------------------	------------------	--------------	------------------

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банки	Операторы услуг платежной инфраструктуры	Всего
Средства в кредитных организациях	1 659 521	-	1 659 521
Прочие финансовые активы	132 153	2 161 485	2 293 638
Итого	1 791 674	2 161 485	3 953 159

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

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

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

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

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

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

Методы снижения кредитного риска

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

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

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 г. требования к кредитным организациям составили 1 791 674 тыс. руб., требования к юридическим лицам составили 2 161 485 тыс. руб., прочие активы составили 3 119 тыс. руб.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

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

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

НКО не применяет ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, и соответствующая информация НКО не раскрывается. НКО рассчитывает

величину кредитного риска в соответствии с требованиями Положений №611-П и №590-П, а также на основе результатов стресс-тестирования, рассчитываемых на ежегодной основе.

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

6.3. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск уменьшения доходов и капитала вследствие изменений рыночных цен (курсов акций и товарных цен), валютных курсов и процентных ставок, оказывающих влияние на портфель финансовых инструментов.

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

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

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

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

Общая информация о величине рыночного риска на основе внутренних моделей

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

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

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

6.4. Процентный риск

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

6.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности включает в себя:

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

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

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

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

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

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

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

НКО выделяет следующие признаки потенциально неблагоприятной ситуации в сфере ликвидности:

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

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

Для выполнения вышеприведенных правил НКО предпринимает следующие действия:

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

В число возможных мер по управлению риском ликвидности входят:

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

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

Общая информация о величине риска ликвидности

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	322 857	322 857
в т.ч. обязательные резервы	35 062	35 062
Средства в кредитных организациях	1 659 521	1 659 521
Прочие финансовые активы	2 168 315	2 168 315
Итого финансовые активы	4 150 693	4 150 693
Средства кредитных организаций	204	204
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 176 540	3 176 540
Прочие финансовые обязательства	219 071	219 071
Итого финансовые обязательства	3 395 815	3 395 815
Чистый разрыв ликвидности на 1 октября 2019 г.	754 878	754 878

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	289 224	289 224

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

6.6. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.7. Валютный риск

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

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

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО по состоянию на

1 октября 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российс- кий рубль	Прочие валюты	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	322 857	-	322 857
в т.ч. обязательные резервы	-	-	35 062	-	35 062
Средства в кредитных организациях	1 216 963	104 529	317 367	20 662	1 659 521
Прочие финансовые активы	798 421	204 485	1 130 608	34 801	2 168 315
Итого финансовые активы	2 015 384	309 014	1 770 832	55 463	4 150 693
Средства кредитных организаций	-	-	204	-	204
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 978 468	298 674	848 092	51 306	3 176 540
Прочие финансовые обязательства			219 071		219 071
Итого финансовые обязательства	1 978 468	298 674	1 067 367	51 306	3 395 815
Нетто-позиция	36 916	10 340	703 465	4 157	754 878

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 г.	1 января 2019 г.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	7 383	780

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

6.8. Географическая концентрация рисков

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Сингапур	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	322 857	-	322 857
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	35 062	-	35 062
Средства в кредитных организациях	1 659 521	-	1 659 521
Прочие финансовые активы	30 188	2 138 127	2 168 315
Итого финансовые активы	2 012 566	2 138 127	4 150 693
Средства кредитных организаций	204	-	204
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 176 540	-	3 176 540
Прочие финансовые обязательства	-	219 071	219 071
Итого финансовые обязательства	3 176 744	219 071	3 395 815

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

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

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

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

8. Информация об операциях со связанными сторонами

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

К связанным сторонам НКО относятся:

а) участники, владеющие 2% и более акций НКО (см. Примечание 1);

б) ключевой управленческий персонал - руководители, ответственные за операционное управление и контроль над деятельностью НКО: основной управленческий персонал (Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, члены Правления или лица их замещающие).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ
Требования по взаиморасчетам по операциям электронными денежными средствами (Примечание 5.1.5)	2 159 742
Обязательства по расчетам по прочим услугам (Примечание 5.1.7)	219 071

В составе обязательств по расчетам в таблице выше представлена кредиторская задолженность по договору с ПэйПал Пте. Лтд. за оказание услуг, связанных с международной системой обработки платежей, а также за прочие услуги, вытекающие из данного договора.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 октября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ
Расходы по договору с ПэйПал Пте. Лтд. (Примечание 5.2.1)	1 904 192

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ
Расходы по договору с ПэйПал Пте. Лтд. (Примечание 5.2.1)	1 357 743

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 г. численность Правления и иных работников, принимающих риски, составила 2 человека (на 1 октября 2018 г.: 3 человека).

Общий размер вознаграждения, начисленного членам Правления и иным работникам, принимающим риски, в том числе включая неденежные вознаграждения, за 9 месяцев 2019 г. (включая фиксированные и нефиксированные выплаты) составил 16 527 тыс. руб. (9 месяцев 2018 г.: 24 728 тыс. руб.), в том числе сумма выплаченного нефиксированного вознаграждения членам Правления и иным работникам, принимающим риски, составила 0 тыс. руб. (9 месяцев 2018 г.: 1 015 тыс. руб.).

Сумма страховых взносов, начисленная на выплаченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, за 9 месяцев 2019 год составила 2 900 тыс. рублей (9 месяцев 2018 г.: 3 858 тыс. руб.) в том числе взносы в Пенсионный Фонд Российской Федерации за 9 месяцев 2019 г. составили 1 958 тыс. руб. (9 месяцев 2018 г.: 2 603 тыс. руб.).

Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 17% (9 месяцев 2018 г.: 23%).

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

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

Выплаты выходных пособий в течение 9 месяцев 2019 г. в целом по НКО составила 2 316 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 г.: 1 412 тыс. руб.).

За 9 месяцев 2019 и 2018 г. выплат отсроченных вознаграждений членам Правления и иным работникам, принимающим риски, не было.

НКО не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

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

	на 1 октября 2019		на 1 октября 2018	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные вознаграждения:				
Вознаграждение основному управленческому персоналу (заработная плата, неиспользованный отпуск, взносы в фонды и прочие неденежные вознаграждения)	16 527	3 299	23 713	4 225
Вознаграждение основному управленческому персоналу	0	0	1 015	0

(в тысячах российских рублей)	на 1 октября 2019		на 1 октября 2018	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
(нефиксированная часть)				
Итого	16 527	3 299	24 728	4 225

Компенсации основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, указана выше. За 9 месяцев 2019 и 2018 гг. оплата труда работникам НКО, включая работников, принимающих риски и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда работников.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в НКО и порядке направления в НКО предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в «Положении об оплате труда и льготах ООО НКО «ПэйПал РУ», а также в «Положении о премировании работников ООО НКО «ПэйПал РУ» учтены требования данной инструкции, в частности, определен порядок уплаты вознаграждений работникам НКО, осуществляющим управление рисками, а также работникам, принимающим риски. НКО использует систему количественных и качественных показателей в рамках системы оплаты труда.

Целями системы оплаты труда НКО являются:

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2019 г. Службой внутреннего аудита (СВА) проверка Политики в области управления кадрами, выплаты заработной платы и вознаграждений НКО не производилась.

Система оплаты труда работников, принимающих риски

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

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

Оценка деятельности работников, принимающих риски, складывается из оценки количественных

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

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

Корректировка размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о выплатах вознаграждения работникам, принимающим риски, и работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2019 и за 9 месяцев 2018 гг. представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2019		На 1 октября 2018	
	Расходы	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Расходы	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Краткосрочные вознаграждения: работникам, принимающим риски	8 748	9,2	17 371	16,4
в том числе нефиксированная часть	0	0,0	1 015	1,0
работникам, осуществляющим управление рисками	28 871	30,4	24 376	23,0
в том числе нефиксированная часть	60	0,1	1 446	1,4
Итого	37 619	39,6	41 747	39,4

10. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость				
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ					
Средства в кредитных организациях	1 659 521	-	1 659 521	-	1 659 521
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	287 795	-	287 795	-	287 795
Обязательные резервы на счетах в Банке России	35 062	-	35 062	-	35 062
Прочие финансовые активы	2 168 315	-	-	2 168 315	2 168 315

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ИТОГО АКТИВОВ	4 150 693	-	1 982 378	2 168 315	4 150 693
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	3 176 540	-	-	3 176 540	3 176 540
Прочие финансовые обязательства	219 071	-	-	219 071	219 071
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 395 611	-	-	3 395 611	3 395 611

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

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

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

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

11. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

Под взаимозачет могут попадать следующие финансовые активы и обязательства:

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

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

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе	Чистая сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	Финансовые инструменты (d)	(e)
Активы					
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2 159 742	-	2 159 742	-	2 159 742
Итого активы, подлежащие взаимозачету	2 159 742	-	2 159 742	-	2 159 742
Обязательства					
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	219 071	-	219 071	-	219 071
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету	219 071	-	219 071	-	219 071

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

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы, взаимо- зачета, отраженные в бухгалтерско м балансе	Нето- сумма после выполнени я взаимо- зачета, отраженная в бухгалтерск ом балансе	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе	Чистая сумма риска
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	Финанс- овые инстру- менты (d)	Полученное денежное обеспечение (e)
(в тысячах российских рублей)					(c) - (d) - (e)
Активы					
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 771 601	-	1 771 601	-	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету	1 771 601	-	1 771 601	-	-
Обязательства					
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	219 071	-	219 071	-	-
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету	219 071	-	219 071	-	-

ВРИО Председателя Правления _____

Абрамзон А. В.

Заместитель главного бухгалтера _____

Туркина Д. Е.

08 ноября 2019 г.

