

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Небанковской кредитной организации  
«Платежи и Расчеты» (акционерное общество)  
НКО «Платежи и Расчеты» (АО)  
За 1 квартал 2020 года.**

## Содержание

Отдельные примечания к промежуточной финансовой (бухгалтерской отчетности) .....	3
1. Общая информация о Небанковской кредитной организации «Платежи и Расчеты» (акционерное общество) .....	3
2. Краткая характеристика деятельности НКО .....	3
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности .....	3
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности .....	3
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли ..	4
3. Краткий обзор основных положений учетной политики .....	4
3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий .....	4
3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики .....	10
3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	12
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	12
4.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	12
4.2. Чистая ссудная задолженность .....	13
4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	13
4.4. Прочие активы .....	14
4.5. Средства кредитных организаций .....	15
4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	15
4.7. Прочие обязательства .....	15
4.8. Средства акционеров (участников) .....	15
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	16
5.1. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков .....	16
5.2. Комиссионные доходы и расходы .....	16
5.3. Прочие операционные доходы .....	17
5.4. Операционные расходы .....	17
5.5. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери. <b>Ошибка! Закладка не определена.</b>	
5.6. Расходы на выплату вознаграждений работникам .....	18
5.7. Возмещение (расход) по налогам .....	18
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	18
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах .....	19
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств .....	19
10. Управление капиталом .....	20
11. События после отчетной даты .....	20

## **Отдельные примечания к промежуточной финансовой (бухгалтерской отчетности)**

### **1. Общая информация о Небанковской кредитной организации «Платежи и Расчеты» (акционерное общество).**

Коммерческая деятельность Небанковской кредитной организации «Платежи и Расчеты» (акционерное общество) (далее НКО) осуществляется на основании лицензии № 3324-Р, выданной Банком России 12 января 2018 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 1 квартал 2019 года представлена в тысячах российских рублей.

Местонахождение НКО: РФ, 443011, Самарская область, г. Самара, Октябрьский район, ул. Советской Армии, д. 238 «В».

Адрес НКО: РФ, 443011, Самарская область, г. Самара, Октябрьский район, ул. Советской Армии, д. 238 «В».

По состоянию на 01.04.2019 года у НКО на территории Российской Федерации открыто 1 представительство в г. Москва, пер. Стремянный, д.26.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

НКО не входит в банковскую (консолидированную) группу.

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

В 1-м квартале 2020 года и по настоящее время 100% акций НКО «Платежи и Расчеты» (АО) принадлежат ООО «Трастком», основной долей которого владеет Магомедов К.М. (99,995%).

### **2. Краткая характеристика деятельности НКО**

#### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности**

В соответствии с лицензией Банка России от 12.01.2018 г. № 3324-Р НКО вправе осуществлять следующие банковские операции в рублях:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Списочная численность сотрудников НКО на 01.04.2020 г. составила 46 человек (на 01.01.2020 г. 41 человек).

#### **2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности**

За 1 квартал 2020 год прибыль НКО составила 8464 тыс. руб.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата НКО за 1 квартал 2020 года, являлись:

- ☐ Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- ☐ Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- ☐ Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- ☐ Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- ☐ Вложения в депозиты Банка России.
- ☐ Конверсионные операции на рынке ММВБ.

### 2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В соответствии с решением единственного акционера НКО от 29.04.2020 год принято что:

- прибыль, полученную в 2019 году в размере 10290 тыс.руб., не распределять;
- вознаграждение по итогам 2019 года членам Наблюдательного Совета и Ревизионной комиссии не выплачивать;
- дивиденды по акциям НКО «Платежи и Расчеты» (АО) не выплачивать.

## 3. Краткий обзор основных положений учетной политики

### 3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в НКО в 2020 году определяются Учетной политикой НКО, утвержденной приказом Председателя Правления НКО №34 от 31.12.2019 года (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П "О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами НКО.

Система ведения бухгалтерского учета НКО и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности, отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций НКО ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества НКО осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в НКО.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе НКО в рублях по курсу НКО России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса НКО России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Официальный обменный курс Банка России, использованный НКО для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
доллар США	77,7325	61,9057
евро	85,7389	69,3406

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, в последний рабочий день месяца (указать периодичность согласно учетной политике НКО), с

отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

#### *Финансовые инструменты*

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, НКО оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

#### *Первоначальное признание финансовых инструментов*

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

#### *Классификация финансовых активов*

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по собственному усмотрению НКО, без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, привести описание: характера финансовых активов; условий соблюдения критериев классификации финансовых активов в данную категорию.

Также раскрывается дополнительная информация в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению кредитной организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. (см. 4.2.4. Положения №4983-У)

#### ***Реклассификация финансовых активов***

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если НКО определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

#### ***Обесценение финансовых активов***

С целью оценки обесценения НКО относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

##### ***Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)***

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

##### ***Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок – не кредитно-обесцененные активы***

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

### *Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты*

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

### *Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы*

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату НКО оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, НКО использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента. Если кредитный риск признается низким, то НКО считает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания. Подходы к признанию кредитного риска низким представлены в п. 9.2. данной Пояснительной информации.

НКО оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

НКО считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить НКО, и всеми денежными потоками, которые НКО ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

НКО определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед НКО будут погашены в полном объеме без применения НКО таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед НКО просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые НКО для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;

- предоставление НКО льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В Разделе 9.2. Пояснительной информации приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения НКО прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства НКО оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты), а также финансовых обязательств, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по решению Руководства НКО ввиду того, что управление такими активами и оценка его результатов осуществляется НКО на основе справедливой стоимости.

### **Признание доходов и расходов**

В соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

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

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

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

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является НКО, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Процентные доходы по финансовым активам и процентные расходы по финансовым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС, если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

Процентный доход по финансовым активам, по которым применяется метод ЭПС, рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости данных финансовых активов, за исключением:



- финансовых активов, отнесенных в Этап 3. Для таких активов процентный доход определяется путем применения ЭПС к их амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки);

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. Для таких активов первоначальная ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска данных активов, применяется к их амортизированной стоимости.

Существенные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, начисляются с применением метода ЭПС, несущественные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, одновременно относятся на прибыли или убытки.

Существенные операционные комиссионные доходы и расходы (не являющиеся элементом процентной ставки) признаются равномерно в течение срока оказания услуг, несущественные операционные комиссионные доходы и расходы одновременно относятся на прибыли или убытки.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется НКО ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

#### *Учет основных средств и нематериальных активов.*

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования НКО при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам включается в первоначальную стоимость указанных объектов. Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой НКО установлены модель учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

#### *Налогообложение*

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если НКО не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. НКО осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством НКО фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство НКО считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция НКО в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в

которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из бизнес-плана, подготовленного руководством НКО.

### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

### *Обязательные резервы*

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### *Изменения учетной политики*

Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- 1) изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- 2) разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- 3) существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

- 1) принятие Учетной политики для событий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;
- 2) принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее.

## **3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики**

НКО производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства 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 НКО также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### **Резервы на возможные потери**

НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

## **Резерв под ожидаемые кредитные убытки**

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССЧПСД), – это область, которая требует использования моделей, суждений и допущений, таких как:

- выбор модели оценки ожидаемых кредитных убытков;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние, помимо прочих, следующие факторы:

- переводы финансовых активов между Этапами 1, 2 и 3 по причине того, что в течение периода произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение (или устранение признаков обесценения),
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при оценке ожидаемых кредитных убытков, представлена в п. 9.2 данной Пояснительной информации.

## **Амортизационные отчисления**

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств НКО руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов НКО также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

## **Справедливая стоимость**

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

## **Отложенные налоговые активы и обязательства**

НКО отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

### 3.3.Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда», НКО внес изменения в учетную политику на 2020 год.

Новый порядок учета аренды, где НКО выступает в качестве арендатора, предполагает следующее:

Если договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, то НКО признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды НКО относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 4.1.Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 апреля 2020	На 1 января 2020
Наличные денежные средства	0	0
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	54527	96407
Корреспондентские счета в банках	178017	263588
- Российской Федерации	179017	257471
- других стран	0	6117
За вычетом резерва под обесценение	161	3076
За вычетом оценочного резерва	839	3764
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>232544</b>	<b>353155</b>

#### 4.2. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Депозиты в Банке России		
В том числе, начисленные %%	70038	0
Прочие размещенные средства в депозиты КО РФ	2636	0
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>72674</b>	<b>0</b>
Фактически сформированный резерв на возможные	0	0
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>72674</b>	<b>0</b>

Движения резерва на возможные потери по ссудной задолженности не было.

#### 4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Прочие основные средства	НМА приобретенные	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	3010	5097	5	8112
Увеличение стоимости всего	2056	1500	393	3949
в т.ч. за счет:				
Приобретено за год	2056	1500	393	3949
Уменьшение ст-ти всего, в т.ч. за счет:				
Амортизационные отчисления за год	(866)	(2262)	0	(3128)
Выбытие за год	0	0	(393)	(393)
Стоимость на 1 января 2020 года	4200	4335	5	8540
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	11265	9524	5	20794
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	(7065)	(5189)	0	(12254)

тыс. руб.	Прочие основные средства	НМА приобретенные	Матери альные запасы	Итого
Стоимость на 1 апреля 2020 года	3891	3582	4	7477
Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	10696	9524	4	20224
Накопленная амортизация на 1 апреля 2020 года	(6805)	(5942)	0	(12747)

У НКО нет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, а также ограничений прав собственности на основные средства.

По состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года НКО не имела договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

Переоценка основных средств не производилась.

#### 4.4. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>1658</b>	<b>1955</b>
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	0	0
Краткосрочные финансовые активы в т.ч.	1678	2062
Требования к ООО «Робокасса»	1663	1960
Требования по комиссии ООО СК «Независимость»	9	9
Требования по комиссии к ООО «Автозапчасти МСК»	2	2
Требования к CAURI LTD	0	91
Требования к Paysend PLS	4	0
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(29)	(118)
Корректировка оценочного резерва	9	11
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>3193</b>	<b>1869</b>
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	3193	1869
Предоплата по товарам и услугам	3003	1561
Авансовые платежи по налогам	185	308
Прочие	5	0
<b>Итого прочие активы</b>	<b>4851</b>	<b>3824</b>

#### 4.5. Средства кредитных организаций

НКО не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2019 года и по настоящее время.

#### 4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	122655	165030
Текущие/расчетные счета	122655	165030
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	122655	165030

НКО не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2019 и по настоящее время.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Прочие виды деятельности	122655	165030
Всего средства клиентов, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	122655	165030

#### 4.7. Прочие обязательства

К прочим обязательствам относятся незавершенные расчеты, расчеты с кредиторами, расчеты по налогам и сборам, расчеты с персоналом по оплате труда и прочие обязательства.

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	39882	56232
Обязательства по переводам физических лиц без	0	0
Кредиторская задолженность	3127	10658
Прочие незавершенные расчеты	36755	45574
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	6765	4477
Задолженность по расчетам с персоналом	3844	2922
Налоги к уплате	2420	882
Прочие	501	673
Итого прочие обязательства	46647	60709

На 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у НКО нет условных обязательств и активов.

#### 4.8. Средства акционеров (участников)

Объявленный уставный капитал НКО, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 апреля 2020 г.		На 1 января 2020 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	(тыс.руб.)	(шт.)	(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	195000	90090	195000	90090
<b>Итого уставный капитал</b>		90090		90090

Все обыкновенные акции НКО имеют номинал 0,462 тыс. руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

#### 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

##### 5.1. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.	1 кв.2020 год	1 кв.2019 год
В составе прибыли	72782	29519
В составе убытков	(58548)	(30802)
<b>Итого прибыль/(убыток)</b>	<b>14234</b>	<b>(1283)</b>

##### 5.2. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	1 кв.2020 год	1 кв.2019 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	0	0
Доходы за услуги по переводам ДС, включая услуги платежных и расчетных систем	96226	73286
Прочее	173	57
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>96399</b>	<b>73343</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	1276	868
Расходы за услуги по переводам ДС, включая услуги платежных и расчетных систем	113884	74533
Прочее	25294	10177
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>140454</b>	<b>85578</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>(44055)</b>	<b>(12235)</b>



### 5.3. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	1 кв.2020 год	1 кв.2019 год
Прочее	18	34
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>18</b>	<b>34</b>

### 5.4. Операционные расходы

тыс. руб.	1 кв.2020 год	1 кв.2019 год
Расходы на содержание персонала	15440	9128
Арендная плата	1317	846
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	802	570
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	33316	20757
Содержание основных средств и другого имущества	111	66
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1063	556
Списание стоимости материальных запасов	189	214
Прочее	2514	3168
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>54752</b>	<b>35305</b>

### 5.5. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. руб.	Остаток на начало года	Создание РВП	Восстано вление РВП	Списание за счет РВП	Изменение РВП	Остаток на отчетную дату
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	3076	144	(3059)	0	(2915)	161
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	7829	83	(7853)	0	(7770)	59
Прочие требования	118	21	(9)	(101)	(89)	29
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>11023</b>	<b>248</b>	<b>(10921)</b>	<b>(101)</b>	<b>(10774)</b>	<b>249</b>
Корректировочные значения (МСФО9)	5030	625	(4190)	0	(3565)	1465

## 5.6. Расходы на выплату вознаграждений работникам

тыс. руб.	1 кв.2020 год	1 кв.2019 год
Расходы на заработную плату и премии	11590	6673
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	3776	2431
Расходы на обучение	67	21
Прочие выплаты персоналу	7	3
<b>Итого расходы на выплату вознаграждений работникам</b>	<b>15440</b>	<b>9128</b>

Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 21. «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. примечание 5.4.).

## 5.7. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 2019 и 1 квартал 2020 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	1 кв.2020 год	2019 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	1087	1484
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	1562
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	324	1684
Расходы по налогу на имущество	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	0	7
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>1411</b>	<b>5579</b>

В течение 2019 и 1 квартала 2020 годов ставка налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе) не изменялась, с 01.01.2020 ставка НДС 20%, налог на имущество взимается только с недвижимого имущества, остальные налоги без изменения, новые налоги не вводились.

## 6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход НКО за 1 квартал 2019 год составил 2938 тыс. руб., за 1 квартал 2020 года составил 8464 тыс. руб.

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

тыс. руб.	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	146 422
изменения прибыли или убытка за квартал	2 938
<b>Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года</b>	<b>149 360</b>
тыс. руб.	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	156 712
изменения прибыли или убытка за квартал	8 464
<b>Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года</b>	<b>165 176</b>

Дивиденды в 2019 г. и 1 квартале 2020 года не объявлялись и не выплачивались, помощь акционеров не использовалась.

## 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

При расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО применяет методику, установленную п.2.1. Инструкции Банка России от 26.04.2006 №129-И.

Сведения о фактических значениях норматива Н 1.0 НКО на отчетную дату приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах».

В течение первого квартала 2020 года и 2019 года показатели всех обязательных нормативов на месячные даты не нарушались.

НКО не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), так как не является системно значимой кредитной организацией, признаваемой Банком России таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 г. № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».

В соответствии с порядком составления формы отчетности 0409813, утвержденным Банком России, НКО не представляет информацию о расчете показателя финансового рычага

## 8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

тыс. руб.	На 1 апреля 2020	На 1 января 2020
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	232544	353155
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам в том числе:	(696)	(705)
Остатки на корреспондентских счетах	304	6135
Резерв на возможные потери	(161)	(3077)
Оценочный резерв	(839)	(3763)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств</b>	<b>233240</b>	<b>353860</b>

Денежные средства банков-контрагентов, имеющие 1 категорию качества, в соответствии с профессиональным суждением основанном на Положении Банка России от 23.10.2017 г. 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери», риск потерь по которым равен 0, но при расчете оценочных резервов (МСФО 9) по данным контрагентам создан резерв, отражены в графе «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с низкой вероятностью потерь.

По состоянию на 1 апреля 2020 и 2019 годов все имеющиеся у НКО денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

## 9. Операции со связанными сторонами

В первом квартале 2020 года операции со связанными сторонами осуществлялись только в виде краткосрочных вознаграждений старшему руководящему персоналу НКО.

## 10. Управление капиталом

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих ее деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом НКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли НКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом НКО, опирается на Стратегию управления рисками и капиталом НКО «ПЛАТЕЖИ И РАСЧЕТЫ» (АО), утвержденную Наблюдательным Советом 03.09.2018 года.

Управление капиталом в НКО направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов НКО;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости НКО в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития НКО с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития НКО, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости НКО по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В 2019 году и до настоящего времени НКО соблюдает установленный Банком России норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0).

## 11. События после отчетной даты

За исключением возможного влияния внешнеэкономических факторов, описанных в примечании 2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность, других событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

19.05.2020

Председатель Правления  
НКО «Платежи и Расчеты» (АО)

Главный бухгалтер  
НКО «Платежи и Расчеты» (АО)



А.А. Богдасаров

Н.В. Бобылева