

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
(не аудированной)
ООО РНКО «Платежный Стандарт»
за 1 квартал 2020 года**

**Новосибирск
Май 2020**

Настоящая Пояснительная информация является промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью **Общества с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Стандарт»** (далее – РНКО) за период, закончившийся 31 марта 2020 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 08.10.2018 года № 4927-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». При формировании Пояснительной информации РНКО руководствовалась Приложением к Указанию Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Общая информация

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Стандарт».

Сокращенное наименование: ООО РНКО «Платежный Стандарт».

По сравнению с предыдущим отчетным периодом организация изменила название, новое: ООО РНКО «Платежный Стандарт», прежнее: ООО НКО «Платежный Стандарт» в связи с заменой лицензии. В настоящее время РНКО действует на основании лицензии Банка России № 3530-К от 06.03.2020г. (лицензия расчетной небанковской кредитной организации), иные лицензии отсутствуют.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 05 декабря 2014 года.

Основной государственный регистрационный номер: 1145400000019.

Адрес места нахождения (адрес места нахождения постоянно действующего исполнительного органа): 630110 г. Новосибирск, ул. Богдана Хмельницкого, дом 56.

Адрес места нахождения по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменен.

РНКО не имеет филиалов и представительств, структурных подразделений, созданных вне места нахождения постоянно действующего исполнительного органа РНКО.

РНКО не является участником системы страхования вкладов.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за период, закончившийся 31 марта 2020 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч рублей.

Данные промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований РНКО по состоянию на 01.04.2020г.

В деятельности организации отсутствуют сезонность и цикличность. Раскрытие данной промежуточной отчетности производится на сайте организации по адресу <https://payst.ru>.

2. Информация об участии в банковских группах (холдингах)

РНКО не является участником банковской группы или банковского холдинга.

3. Краткая характеристика деятельности РНКО

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности РНКО (бизнес-линий)

Основными направлениями деятельности РНКО в отчетном периоде являлись:

- переводы денежных средств без открытия банковского счета: РНКО посредством своих банковских платежных агентов (БПА) осуществляет прием наличных денежных средств (в кассу БПА) в целях осуществления их перевода в пользу получателей – юридических лиц (поставщиков различных услуг);
- переводы электронных денежных средств: РНКО эмитирует два вида электронных средств платежа (ЭСП) – предоплаченные платежные карты и электронные кошельки (ЭСП физических лиц и корпоративные).

С начала 2020 года РНКО продолжает эмитировать предоплаченные карты с привязанными электронными кошельками: для предоставления держателям – физическим лицам и зачисления на них займов партнерами РНКО – микрофинансовыми институтами (МКК, МФК, КПК), и предоплаченные подарочные карты, а также осуществляла предоставление клиентам – физическим лицам электронных кошельков без привязки к предоплаченным картам.

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц: в рамках лицензии, РНКО осуществляет ведение банковских счетов юридических лиц исключительно в связи с осуществлением

переводов без открытия банковского счета, режим работы подобных счетов ограничен операциями зачисления и списания средств на другие банковские счета, а также увеличением и возвратом остатка электронных денежных средств, учитываемых РНКО без открытия банковского счета с использованием корпоративных ЭСП;

- размещение временно свободных денежных средств на депозитах Банка России: РНКО располагает временно свободными денежными средствами, сформированными на банковских счетах клиентов и банковских платежных агентов в счет переводов без открытия счета, на основании соответствующих договоров. Данные денежные средства размещаются на условиях генерального депозитного соглашения в Банке России.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на основные результаты деятельности РНКО

Основные показатели деятельности приведены в таблице:

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Активы чистые	252 190	249 569
Капитал (по 646- П)	123 615	98 162
Денежные средства	23 804	7 570
Средства в банках	111 118	217 140
Остатки на счетах клиентов	121 542	129 448
Чистый финансовый результат	8 162	5 618
Рентабельность активов (%)	3,3	2,3
Рентабельность капитала (%)	6,6	5,8

По состоянию на 01.04.2020 года РНКО (по данным формы № 0409251) открыто 59 счетов БПА и МКК, в т.ч. 32 счета работали в отчетном периоде.

Обороты по расчетным счетам БПА возросли по сравнению с 1 кварталом 2019 г. на 54%. Объем денежных средств, зачисленных на предоплаченные банковские карты вырос на 64% по сравнению с аналогичным периодом прошлого отчетного год.

Уменьшение остатков вызвано сложной экономической ситуацией в стране, в т.ч. из-за падения финансовой активности физических лиц - держателей карт.

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

Полученную за 2019 год чистую прибыль в сумме 17 355 тыс.руб. РНКО планирует¹ направить в резервный фонд - 868 тыс.руб. (5%), в результате чего размер резервного фонда составит 2 852 тыс.руб., оставшаяся сумма в размере 16 487 тыс.руб. будет оставлена в виде нераспределенной прибыли с целью увеличения собственных средств (капитала). Выплата дивидендов отчетном периоде из прибыли 2019 года не производилась.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики ООО РНКО «Платежный Стандарт»

В отчетном периоде 2020 году РНКО в бухгалтерском учете и отчетности руководствовалась действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами РНКО. Факты не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствовали.

¹ Годовое общее собрание участников общества приняло решения по распределению прибыли 22.04.2020 г.- в период составления данного квартального отчета.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и обязательств РНКО для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России.

4.1. Информация об изменениях в учетной политике

Учетная политика РНКО на 2020 год сформирована с учетом Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

РНКО не производила в отчетном периоде существенные изменения в Учетной политике, способных повлиять на сопоставимость показателей, и продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности».

4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

К оценкам и допущениям, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, относятся оценки и допущения при формировании резервов на возможные потери.

РНКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», внутренними нормативными документами РНКО, которыми предусматривается индивидуальная классификация элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Оценочные резервы РНКО не создает.

4.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события будут отражены в годовом бухгалтерском (финансовом) отчете за 2020 г.

4.4. Информация о характере и величине обнаруженных существенных ошибок

В соответствии с Учетной политикой РНКО существенной признается ошибка, сумма которой составляет не менее десяти процентов от суммы по соответствующей статье (разделу) Отчета о финансовых результатах за отчетный год. В течение отчетного периода 2020 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировки сравнительных данных, не выявлено.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль исчислялась в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

5. Сопроводительная информация к статьям публикуемой отчетности

5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

АКТИВЫ НКО

По итогам I квартала 2020 года активы РНКО увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 1,04% и на 01.04.2020 года составили 252,2 миллиона рублей.

5.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 1 апреля 2020 года денежные средства представляют собой остатки на корреспондентских счетах:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	23 804	20 635
Денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях Российской Федерации	111 128	277 863
Резервы на возможные потери	(10)	(10)
Итого денежные средства и их эквиваленты	134 922	298 488

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях не размещаются на срочной основе и могут быть отозваны в любой момент. Однако, дополнительным соглашением № 3 к договору № MPS/174 от 23.05.2017г. о спонсорстве и расчетном обслуживании в платежных системах,

РНКО поддерживает неснижаемый остаток по корреспондентскому счету РНКО "Платежный центр "(ООО) в сумме 50 000 тыс.руб. для непрерывности осуществления платежей, который по экономическому смыслу приравнивается к ссудной задолженности и участвует в расчете показателя кредитного риска на заемщика Н6.

Наличных денежных средств, корреспондентских счетов, открытых в иных странах и ограничений по использованию денежных средств не имеется.

РНКО не хранит обязательные резервы в Банке России, исполняя требование по поддержанию на корреспондентском счете усредненной величины обязательных резервов.

5.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На балансе РНКО отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.1.3. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

На балансе РНКО отсутствуют финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

5.1.4. Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

На балансе РНКО отсутствуют активы и обязательства, признаваемые как оцениваемые по справедливой стоимости.

5.1.5. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

РНКО не имеет на балансе таких вложений.

5.1.6. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Депозит в Банке России	95 093	50 009
Прочие размещенные средства в кредитных организациях «до востребования»	5 861	5 948
Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)	(20)	(20)
Итого чистая ссудная задолженность	100 934	55 937

По состоянию на 01.04.2020 г. статья «Ссуды и приравненная к ссудной задолженность» представляет собой депозит в Банке России на срок от 2-7 дней (в сумме 95 000 тыс.руб. с учетом наращенных процентов- 93 тыс.руб.) и , прочие размещенные средства в кредитных организациях, в т.ч. страховое покрытие в размере 2 000 тыс.руб., размещенное на срок «до востребования» в банке-спонсоре, находящемся в Российской Федерации, который на основании заключенного с НКО договора об эмиссии платежных карт и расчетах по операциям с их использованием, обеспечивает взаимодействие НКО с Международной платежной системой MasterCard в части организации расчетов по операциям с использованием предоплаченных карт, а также обеспечительный платеж банку - резиденту в размере 3 861 тыс.руб. Сроки размещения этих активов - до востребования, процентная ставка 0 %.

5.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

РНКО не имеет на балансе таких вложений.

5.1.8. Об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Вид актива	Остатки на 01.01.2020	Чистое создание/ (восстановление)	Списание за счет	Остатки на 01.04.2020
------------	-----------------------	-----------------------------------	------------------	-----------------------

		резерва в течение отчетного периода	резерва	
Страховое покрытие, размещенное в банке-спонсоре	20	-	-	20
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	10	-	-	10
Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	30	-	-	30
Резерв по прочим потерям	1 188	(165)	-	1 023
Итого изменение резерва по прочим потерям	1 218	(165)	-	1 053

5.1.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

РНКО не имеет на балансе таких активов.

5.1.10. Информация о финансовых инструментах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую

РНКО не имеет на балансе таких финансовых инструментов.

5.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

РНКО не имеет на балансе таких финансовых активов и финансовых обязательств.

5.1.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

РНКО имеет на балансе переданный финансовый актив балансовой стоимостью 2 000 тыс.руб., представляющий собой сумму страхового покрытия, размещенную на срок «до востребования» в банке-спонсоре, находящемся в Российской Федерации, который на основании заключенного с РНКО договора об эмиссии платежных карт и расчетах по операциям с их использованием, обеспечивает взаимодействие РНКО с Международной платежной системой MasterCard в части организации расчетов по операциям с использованием предоплаченных карт. Также РНКО имеет переданный обеспечительный платеж по договору с ООО РНКО «Платежный центр» на сумму 3 861 тыс.руб., размещенный на срок «до востребования». Полученных от клиентов (контрагентов) в обеспечение финансовых активов на балансе РНКО не имеется.

5.1.13. Информация о финансовых активах, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

РНКО не имеет на балансе таких финансовых активов.

5.1.14. Основные средства

Балансовая стоимость основных средств включает в себя первоначальную стоимость за вычетом суммы накопленной амортизации, подлежит ежегодному тестированию на обесценение, и по результатам данного тестирования, может учитывать убытки от обесценения.

Амортизация начисляется в целях списания стоимости основных средств с использованием линейного метода в течение ожидаемого срока полезного использования объектов основных средств.

Информация о составе основных средств приведена в таблице ниже.

Наименование показателя

На 01.04.2020

На 01.01.2020

	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Балансовая стоимость	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Балансовая стоимость
Основные средства, всего,	310	(310)	0	310	(310)	0
<i>в том числе:</i>						
вычислительная техника (серверы)	310	(310)	0	310	(310)	0
Основных средств, всего	310	(310)	0	310	(310)	0

В составе статьи 11 Бухгалтерского баланса отражены также материальные запасы на сумму 3 347 тыс.руб.

5.1.15. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

На балансе РНКО отсутствует недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

5.1.16. Информация об операциях аренды

РНКО не является арендатором основных средств по договорам финансовой аренды (лизинга).

5.1.17. Нематериальные активы

У РНКО отсутствуют нематериальные активы, созданные непосредственно кредитной организацией.

Информация о составе нематериальных активов и сверка балансовой стоимости нематериальных активов приведена в таблице ниже.

Наименование показателя	На 01.04.2020			На 01.01.2020		
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Балансовая стоимость	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Балансовая стоимость
Нематериальные активы, всего,	21 529	(15 691)	5 838	21 529	(14 349)	7 180
<i>в том числе:</i>						
исключительные права на дизайн платежных карт и сайта	383	(223)	160	383	(204)	179
лицензии на предоставление неисключительных прав на использование программного обеспечения	21 087	(15 416)	5 671	21 087	(14 101)	6 986
исключительные права на товарный знак	59	(52)	7	59	(44)	15
Вложения в нематериальные активы, всего,	-	-	-	-	-	-
<i>в том числе:</i>						
программное обеспечение	-	-	-	-	-	-
создание сайтов	-	-	-	-	-	-
Нематериальных активов, всего	21 529	(15 691)	5 838	21 529	(14 349)	7 180

5.1.18. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов за счет обесценения (создания резервов на возможные потери) в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые) на 1 апреля 2020 года представлены ниже.

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Прочие финансовые активы, в т.ч.:	4 465	3 709
требования по начисленному вознаграждению	1 769	3 709
Незавершенные расчеты	2 696	-
Прочие нефинансовые активы, в т.ч.:	700	758
предоплата за услуги	1 107	145
расчеты с прочими дебиторами	612	613
прочее	4	-
резервы на возможные потери (РВП)	(1 023)	(1 188)
Итого прочие активы за вычетом РВП	5 165	3 279

На отчетную дату требования по получению процентов по депозиту в Банке России включены в статью 5.1.6 ссудная задолженность. Предоплата за услуги в сумме 1 107 тыс. рублей является краткосрочной дебиторской задолженностью и ожидается к погашению в срок, не превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

ПАССИВЫ РНКО

Общая сумма обязательств РНКО по итогам I квартала 2020 года составляет 122 737 тыс. рублей. По сравнению с началом отчетного года обязательства РНКО снизились на 50,6 %, что связано с уменьшением остатков на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, которые в обязательствах РНКО имеют удельный вес – 99,0 %.

5.1.19. Средства кредитных организаций

В балансе РНКО отсутствуют пассивные остатки средств на счетах кредитных организаций: корреспондентских счетах, счетах полученных межбанковских кредитов и депозитов, в том числе депозитов «овернайт», на счетах заимствованных ценных бумаг, синдицированных кредитов и прочих привлеченных средств.

5.1.20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.04.2019	На 01.01.2020
Средства юридических лиц на расчетных счетах	52 444	105 927
Средства физических лиц на электронных средствах платежа (электронных кошельках и предоплаченных картах)	69 097	129 543
Прочие счета	1	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	121 542	235 470

5.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи
РНКО не получает государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

5.1.22. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах и векселях

В соответствии с лицензией Банка России РНКО не имеет права выпускать долговые ценные бумаги и векселя.

5.1.23. Информация о досрочном исполнении обязательств
РНКО не осуществляет выпуск ценных бумаг.

5.1.24. Прочие обязательства

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Финансовые обязательства, в том числе:	128	11 778
незавершенные расчеты с контрагентами по переводам	-	11 642
расчеты с Банком России	15	19
обязательства по прочим операциям	113	117
Нефинансовые обязательства, в том числе:	1 061	624
расчеты с поставщиками и покупателями	200	-
обязательства по зарплате и неиспользованным отпускам сотрудников	861	624
Итого прочие обязательства	1 189	12 402

Прочие обязательства составили 1 % от общего объема обязательств РНКО. Все Прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

5.1.25. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

В балансе РНКО за отчетный год отсутствуют операции по резервам - оценочным обязательствам, по условным обязательствам и условным активам.

5.1.26. Информация о неисполненных РНКО обязательствах

В отчетном году отсутствовали случаи неисполненных РНКО обязательств, а также случаи иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств.

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ НКО

5.1.27. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала РНКО

На 01.04.2020 года зарегистрированный и полностью оплаченный капитал РНКО составляет 23 000 тыс. рублей. В течение отчетного периода решение об увеличении уставного капитала РНКО не принималось.

5.1.28. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

На 01.04.2020 года разовые (единовременные) вклады участников общества в имущество РНКО пропорционально долям участия в уставном капитале РНКО составляют 48 000 тыс.руб.

5.1.29. О внебалансовых безотзывных обязательствах РНКО

У РНКО отсутствуют внебалансовые безотзывные обязательства.

5.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

По итогам 1 квартала 2020 года чистая прибыль РНКО составила 8 162 тыс.руб. (за аналогичный период 2019 года финансовый результат- 5 618 тыс. руб.), увеличение составило 45,3%.

5.2.1. Процентные доходы

	За 1 кв. 2020 г.	За 1 кв. 2019 г.
Доходы по депозитам, размещенным в Банке России	1 497	1 523
Итого процентные доходы	1 497	1 523

5.2.2. Комиссионные доходы

	За 1 кв. 2020 г.	За 1 кв. 2019 г.
Комиссионное вознаграждение за осуществление переводов денежных средств без открытия счета, в том числе электронных денежных средств	28 338	19 961
Итого комиссионные доходы	28 338	19 961

5.2.3. Комиссионные расходы

	За 1 кв. 2020 г.	За 1 кв. 2019 г.
Комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги международной платежной системы	10 723	2 482
Расходы за РКО, уплаченные банкам-корреспондентам	48	95
Расходы по расчетам с банком-спонсором	5	4 570
Комиссии, уплаченные за оказание посреднических услуг банковским платежным агентам и банку-спонсору	1 662	835
Итого комиссионные расходы	12 438	7 982

В 2020 году при формировании статей «Отчета о финансовых результатах» РНКО воспользовалось правом осуществлять реклассификацию отдельных символов в иные статьи отчета, что определено разработочной таблицей, при использовании принципа приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой. Сумма расходов по расчетам с банком-спонсором по операциям с предоплаченными картами, эмитированными РНКО (5 тыс.руб. в отчетном периоде и 4570 тыс.руб. в 1 квартале 2019 г.), была перенесена по экономическому смыслу из строки отчета 21 «Операционные расходы» в строку отчета 15 «Комиссионные расходы».

5.2.4. Прочие операционные доходы

	За 1 кв.2020 г.	За 1 кв. 2019 г.
Комиссионное вознаграждение за услуги по обработке информации по переданным БПА картам	4 394	1 399
Доходы от корректировки обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	74	35
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	32	0
Итого операционные доходы	4 500	1 434

5.2.5. Операционные расходы

	За 1 кв. 2020 г.	За 1 кв. 2019 г.
Расходы на содержание персонала	3 865	3 439
Расходы, связанные с содержанием имущества	1 342	1 435
Организационные и управленческие расходы	7 961	5 102
Прочие операционные расходы, носящие разовый характер	-	55
Итого операционные расходы	13 168	10 031

5.2.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	За 1 кв. 2020 г.	За 1 кв. 2019 г.
Расходы по уплаченному НДС	732	937
Расходы по уплате госпошлины	0	0
Итого расходы по налогам	732	937
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого расходы по налогам с учетом отложенных налогов	732	937

Дополнительно сообщаем, что сумм расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в отчетном периоде не было.

5.2.7. Расходы на содержание персонала

	За 1 кв. 2020 г.	За 1 кв. 2019 г.
--	------------------	------------------

Расходы на оплату труда	2 940	2 614
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	900	798
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	25	27
Итого расходы на содержание персонала	3 865	3 439

Расходы на содержание персонала составили в отчетном периоде 27,8 % от общей суммы операционных расходов.

5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода (1 квартал 2020 г.) показала, что основным источником прироста собственных средств (капитала) является полученная за 1 квартал 2020 г. балансовая прибыль (8 162 тыс.руб.). Подробнее – далее, в ст.7 настоящей Пояснительной записки.

5.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

РНКО не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, а также не имеет инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

РНКО осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств по поручению физических лиц. Все денежные потоки РНКО относятся к этим направлениям.

5.4.1. Информация о существенных денежных потоках по направлениям деятельности за 1 квартал 2020 года

Отток денежных средств и их эквивалентов в 1 квартале 2020 году составил 163 594 тыс. руб. (за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному - приток на 46 168 тыс.руб.), что связано с уменьшением Средств клиентов и Средств кредитных организаций в балансе РНКО (см. п. 3.2).

6. О целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Существенных изменений в политике управления рисками в отчетном периоде не произошло, полное раскрытие информации будет произведено в составе годового бухгалтерского (финансового) отчета за 2020 год.

6.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена РНКО, и источниках их возникновения

РНКО в своей деятельности подвержена влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков, в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У) и Письмом Банка России от 29.06.2011 № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала», РНКО в отчетном периоде отнесены: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск.

6.2. Кредитный риск

Норматив максимального риска на заемщика (Н6) впервые рассчитан РНКО по п 4.1 Инструкции Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», значение Н6, равное 8,71% не превышает установленное для РНКО нормативное значение 10%. К ссудной и приравненной задолженности для расчета показателя кредитного риска РНКО отнесены: неснижаемый остаток по корреспондентскому счету банка-резидента и прочие размещенные средства в банках (обеспечительный платеж и страховое возмещение), упомянутые в ст.5.1.1 и 5.1.6 данной Пояснительной записки. Данные заемщики относятся к 1 категории качества с РВПС 0% и исполняют все свои обязательства перед РНКО.

6.3. Риск ликвидности

Результат анализа норматива ликвидности показывает, что в начале 2020 года предельно допустимое значение норматива ликвидности РНКО соблюдалось с достаточным запасом и превышало нормативное. По состоянию на 01.04.2020 года значение норматива ликвидности Н15 (ранее Н15.1) превышает минимально допустимое значение норматива 100 %, установленное Банком России.

Данные о выполнении норматива ликвидности на отчетную дату 01.04.2020 г. представлены в таблице:

Наименование показателя	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Ликвидные активы ЛАТ1 (ранее ЛАТ 1_1)	186 974	354 099
Обязательства (О)	124 479	247 736
Норматив текущей ликвидности Н15 %	150,21	142,93
Предельно допустимое значение:	100,0	100,0

За отчетный период ликвидные активы и текущие обязательства РНКО уменьшились по сравнению с уровнем начала 2020 года на 47,6% и 49,7% соответственно.

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляет Председатель Правления РНКО, Бухгалтерия, СВК, СВА.

6.4 Операционный риск

Размер требований к капиталу на покрытие Операционного риска (ОР) рассчитывается РНКО в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» и составляет на отчетную дату 8 900 тыс.руб. (в 2019 г. показатель ОР был равен 7 343 тыс.руб.).

6.5. Непрерывность деятельности

Руководство РНКО не имеет никаких планов или намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

7. Информация об управлении капиталом

Существенных изменений в политике управления капиталом РНКО за отчетный период не происходило.

Данные о структуре собственного капитала РНКО (рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П « О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций «Базель III ») на соответствующие отчетные даты приведены ниже в таблице:

	На 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Базовый капитал, в том числе:	98 098	96 756
Уставный капитал, сформированный долями	23 000	23 000
Резервный фонд	1 984	1 984
Прибыль предшествующих лет	78 952	78 952
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(5 838)	(7 180)
Добавочный капитал	—	—
Основной капитал	98 098	96 756
Дополнительный капитал	25 517	17 355
Собственные средства (капитал)	123 615	114 111

За отчетный период собственные средства (капитал) РНКО увеличились на 8.3%. Основными источником формирования собственного капитала РНКО стали: нераспределенная текущая прибыль и прибыль предшествующих лет (20,7% в общей доле собственных средств РНКО).

7.1. О целях и принципах управления капиталом

Целью управления капиталом РНКО является соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соблюдение внутренних лимитов по капиталу по отдельным видам рисков в процессе деятельности организации.

В течение отчетного года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) не опускалось ниже нормативных уровней и не превышало внутренние «сигнальные лимиты», мониторинг которых осуществлялся на постоянной основе. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 для РНКО установлено Банком России в размере 12%. (в соответствии с п.2.3.4.3 Инструкции Банка России № 199-И), ранее для Н1.3 минимальный норматив составлял 2%.

На 01.04.2020 г. значение норматива достаточности капитала Н1.0 составило 59,6% (на 01.04.2019 значение Н1.3 составляло 70,2 %).

Расчет показателя достаточности собственных средств (капитала) до 06.03.2020г. производился в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 26.04.2006г № 129-И « О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций , обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их осуществлением».

8. Информация об операциях со связанными сторонами

В отчетном периоде ссудных и аналогичных сделок со связанными юридическими и физическими лицами не заключалось, субординированные кредиты и займы не привлекались, гарантии не получались и не предоставлялись, безнадежная задолженность в отношениях со связанными сторонами отсутствует.

Остатки на счетах связанных юридических лиц на 01.04.2020г. на счетах, открытых в РНКО, составили: 35 942 тыс. руб., уменьшение с начала года в 2,5 раза.

Доходы от операций со связанными юридическими лицами за 1 квартал 2020 год составили: 16 034 тыс. руб., что составило 72,7 % в структуре доходов НКО.

Расходы по операциям со связанными юридическими лицами составили за отчетный период 2020 года 100 тыс. руб.

8.1. О вознаграждении ключевому управленческому персоналу

Сотрудникам, входящим в Правление РНКО, в 1 квартале 2020 году выплачены краткосрочные вознаграждения в сумме 868 тыс.руб. Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 262 тыс.руб.

Отсроченные вознаграждения сотрудникам, входящим в Правление РНКО, в отчетном периоде не начислялись.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

19 мая 2020 года



Р.И. Агеев

Т.А. Голубева

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
50	4826602	3530-К

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2020 года

Кредитной организации _____ Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Стандарт", ООО РНКО "Платежный Стандарт"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 630110, г. Новосибирск, Богдана Хмельницкого, 56

Код формы по ОКУД 0409006
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства	-	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	23804	20635
2.1	Обязательные резервы	-	0	0
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	1111118	277853
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.1.6	100934	55937
5a	Чистая ссудная задолженность	5.1.6	100934	55937
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	-	1853	1322
10	Отложенный налоговый актив	-	131	131
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.14.5.1.17	9185	10803
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	0	0
13	Прочие активы	5.1.18	5165	3279
14	Всего активов	-	252190	369960
II ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.20	121542	235470
16.1	средства кредитных организаций	-	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.20	121542	235470
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	-	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	0	791
20	Отложенные налоговые обязательства	-	6	6
21	Прочие обязательства	5.1.24	1169	12402
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	0	0
23	Всего обязательств	-	122737	248669
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	7.5.1.27	23000	23000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0
26	Эмиссионный доход	-	0	0
27	Резервный фонд	7	1984	1984
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	-	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	7.5.1.28	48000	48000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	-	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	-	56469	48307
36	Всего источников собственных средств	-	129453	121291
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	-	0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон 280-80-42

19.05.2020

Сообщение к отчету

Агеев Р.И.

Голубева Т.А.

Емельянова Н.М.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
50	4828602	3530-К

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2020 г.

Кредитной организации

Ищество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Стандарт" ООО РНКО "Платежный Стандарт"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 630110, г. Новосибирск, Богданов Жемельницкого, 56

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	5.2.1	1497	1523
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2.1	1497	1523
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	-	0	0
2	Процентные расходы, всего,	-	0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	-	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	-	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2.1	1497	1523
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	0	-2
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.2.1	1497	1521
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	0	0
14	Комиссионные доходы	5.2.2	28338	19981
15	Комиссионные расходы	5.2.3	12438	7982
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-	165	1652
19	Прочие операционные доходы	5.2.4	4500	1434
20	Чистые доходы (расходы)	-	22062	16586
21	Операционные расходы	5.2.5	13168	10031
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	8894	6555
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.6	732	937
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.2	8162	5618
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.2	8162	5618

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.2	8162	5618
2	Прочий совокупный доход (убыток)	-	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	-	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	5.2	8162	5618

Руководитель

Агеев Р.И.

Главный бухгалтер

Голубева Т.А.

Исполнитель

Емельянова Н.М.

Телефон 280-80-42

19.05.2020

Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО
50	4828602
	регистрационный номер 3530-K

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2020 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	Шестое с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Стандарт", ООО РНКО "Платежный Стандарт" (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	630110, г. Новосибирск, Богдана Хмельницкого, 56

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0499808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Исключения базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированные:	-	0-	0-	--
1.1	обыкновенными акциями (долями)	-	0-	0-	--
1.2	привилегированными акциями	-	0-	0-	--
2	Нераспределенная прибыль (убыток)	-	0-	0-	--
2.1	прошлых лет	-	0-	0-	--
2.2	отчетного года	-	0-	0-	--
3	Резервный фонд	-	0-	0-	--
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	0-	0-	--
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	-	0-	0-	--
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	-	0-	0-	--
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	-	0-	0-	--
8	Деловая репутация (Goodwill) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	0-	0-	--
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	-	0-	0-	--
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	0-	0-	--
11	Резервы хеджирования денежных потоков	-	0-	0-	--
12	Недосозданные резервы на возможные потери	-	0-	0-	--
13	Доход от сделок секьюритизации	-	0-	0-	--
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по	-	0-	0-	--
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	-	0-	0-	--
16	Вложения в собственные акции (доли)	-	0-	0-	--
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	-	0-	0-	--
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	0-	0-	--

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	0-	0-	-
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	-	0-	0-	-
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	0-	0-	-
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего,	-	-	0-	0-	-
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	0-	0-	-
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	-	0-	0-	-
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	0-	0-	-
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	-	-	0-	0-	-
27	Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	0-	0-	-
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	-	-	0-	0-	-
29	Базовый капитал, итого	-	-	0-	0-	-
Источники добавочного капитала		-	-			-
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе	-	-	0-	0-	-
31	классифицируемые как капитал	-	-	0-	0-	-
32	классифицируемые как обязательства	-	-	0-	0-	-
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	0-	0-	-
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе	-	-	0-	0-	-
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	0-	0-	-
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)	-	-	0-	0-	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		-	-			-
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	-	-	0-	0-	-
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	-	-	0-	0-	-
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-	-	0-	0-	-
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-	-	0-	0-	-
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	-	-	0-	0-	-
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	-	-	0-	0-	-
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого	-	-	0-	0-	-
44	Добавочный капитал, итого	-	-	0-	0-	-
45	Основной капитал, итого	-	-	0-	0-	-
Источники дополнительного капитала		-	-			-
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	-	-	0-	0-	-
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	0-	0-	-
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	-	-	0-	0-	-
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	0-	0-	-
50	Резервы на возможные потери	-	-	0-	0-	-
51	Источники дополнительного капитала, итого	-	-	0-	0-	-
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		-	-			-
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	-	-	0-	0-	-
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	-	-	0-	0-	-
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	-	0-	0-	-
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	-	0-	0-	-
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	-	0-	0-	-
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе	-	-	0-	0-	-

56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-	0	0	-
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	-	0	0	-
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	-	0	0	-
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	-	0	0	-
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	-	0	0	-
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	-	0	0	-
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-	X	0	-
60	Активы, взвешенные по уровню риска	-	0	0	-
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	-	0	0	-
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	-	0	0	-
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	-	0	0	-
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)	-	0	0	-
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)	-	0	0	-
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)	-	0	0	-
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе	-	0	0	-
65	надбавка поддержания достаточности капитала	-	0	0	-
66	антициклическая надбавка	-	0	0	-
67	надбавка за системную значимость банков	-	0	0	-
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	-	0	0	-
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	-	0	0	-
70	Норматив достаточности основного капитала	-	0	0	-
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	-	0	0	-
Показатели, не превышающие установленные пороги осуществости и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	0	0	-
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	0	0	-
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	0	0	-
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	0	0	-
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	-	0	0	-
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	-	0	0	-
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	-	0	0	-
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	-	0	0	-
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	0	0	-
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	-	0	0	-
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	0	0	-
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	-	0	0	-
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	0	0	-
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	-	0	0	-
Примечание					

Раздел 1¹ Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	-	23000	23000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	-	0	0
1.2	привилегированными акциями	-	0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток)	-	78952	78952
2.1	прошлых лет	-	30952	30952
2.2	отчетного года	-	48000	48000
3	Резервный фонд	-	1984	1984
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	-	103936	103936
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе	-	5838	7180
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	-	0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)	-	0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	-	0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	-	98098	96756
7	Источники добавочного капитала	-	0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе	-	0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	-	0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	-	0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	-	0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	-	98098	96756
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе	-	25517	17355
11.1	Резервы на возможные потери	-	0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	-	0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	-	0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней	-	0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	-	0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	-	0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	-	0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	-	25517	17355
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	-	123615	114111

15	Активы, взвешенные по уровню риска	-	X	X	0
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	-		0	0
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	-		96288	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			Тыс. руб.
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному рыночному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному рыночному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе	-	265044	263991	96228	0	0	0	0
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	-	118897	118897	0	0	0	0	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	-	61007	61007	12201	0	0	0	0
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	-	85140	84087	84087	0	0	0	0
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусную оценку «7» : с коэффициентом риска 150 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с помеченными коэффициентами риска, всего, в том числе:	-	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные суды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга	-	0	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	-	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе	-	0	0	0	0	0	0	0
2.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками	-	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе	-	0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе	-	0	0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	-	0	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	-	0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	-	0	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	-	0	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	0	X	0	0	X	0	0

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

<2>Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (коп-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе	-	8900	7343	
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	-	71910	57276	
6.1.1	чистые процентные доходы	-	5821	3616	
6.1.2	чистые непроцентные доходы	-	66089	53660	
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	-	3	3	

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе	-	0	0	
7.1	процентный риск	-	0	0	
7.2	фондовый риск	-	0	0	
7.3	валютный риск	-	0	0	
7.4	товарный риск	-	0	0	

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	-	1053	-165	1218	
1.1.1	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности	-	30	0	30	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	-	1023	-165	1188	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые	-	0	0	0	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	0	0	0	

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
			4	5	6	7			
1	2	3							
1	Требования к контрагентам, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,		0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды		0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды		0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам		0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,		0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией		0	0	0	0	0	0	0

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения)

всего 0 _____, в том числе вследствие

1.2. изменения качества ссуд -

установленного Банком

становление (уменьшение) резерва в отчете

2.1. списания безнадежных - ;

2.3. изменения качества ссуд -

установленного Банком

1

Areev P.I.

Голубева Т.А.

Емельянова Н.М.

280-80-42

19.05.2020

Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	Код кредитной организации (филиала)
50	43289902	3630-И

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью "Расчетно-банковская кредитная организация "Платежный Стандарт", ООО Р

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 630110, г. Новосибирск, Ботаника-Земельного, 56

Код формы по ОКУД 0409010
Квартальный (Годовой)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Код строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный фонд	Переоценка основных средств	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отголоски начисления обесценения (накопленные обесценения)	Увеличение (уменьшение) обязательств (запасов) по выкупу (погашению) выпущенных облигаций по основному (дисконтному) номиналу и при погашении	Переоценка инструментов финансирования	Резервный фонд	Денежные средства, балансирующие финансирование (выдача займа)	Изменение стоимости финансового обязательства (облигации) кредитного риска	Суммарное изменение под окладными кредитными инструментами	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого изменений капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6.3	23000							1361	48000			31575	103005
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	6.3	23000							1361	48000			31575	103005
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период	6.3													
5.1	прибыль (убыток)	6.3												17365	17365
5.2	прочий совокупный доход													17365	17365
6	Эмиссия акций														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения	6.3								629				629	0
12	Данные за соответствующий отчетный период														
13	Данные на начало отчетного года	6.3	23000							1361	48000			48307	121291
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	6.3	23000							1361	48000			48307	121291
17	Совокупный доход за отчетный период	6.3													
17.1	прибыль (убыток)	6.3												8162	8162
17.2	прочий совокупный доход													8162	8162
18	Эмиссия акций														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	6.3	23000							1361	48000			50489	129450

Руководитель
Главный бухгалтер
Исполнитель
380-80-42
19.05.2020
Соблюдение к отчету

Алекс Р И
Голубева Т А
Смольникова Н М

[illegible]

Раздел 3 Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
2	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
3	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
4	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
5	стабильные средства	
6	нестабильные средства	
7	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
8	операционные депозиты	
9	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
10	необеспеченные долговые обязательства	
11	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
12	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
13	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
14	связанных с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
15	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
16	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
17	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
18	Суммарный отток денежных средств всего, (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
19	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
20	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
21	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
22	Прочие притоки	
23	Суммарный приток денежных средств, всего, (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
24	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
25	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-26 и ВЛА-2	
26	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
27	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

280-80-42

19.05.2020

Агеев Р.И.

Голубева Т.А.

Емельянова Н.М.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
50	4828802	3530-н

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 апреля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Стандарт" ООО РНКО "Платежный

Адрес (место нахождения) кредитной организации 630110 г. Новосибирск, Богдана Хмельницкого, 56

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-	11213	6653
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе	-		
1.1.1	проценты полученные	-	1497	1523
1.1.2	проценты уплаченные	-	0	0
1.1.3	комиссии полученные	-	28338	19961
1.1.4	комиссии уплаченные	-	-12438	-7982
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	-	0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	0	0
1.1.8	прочие операционные доходы	-	4500	1434
1.1.9	операционные расходы	-	-11826	-8596
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-	1142	313
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе	-	-175083	44647
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-	-44997	-1754
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	2466	17042
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-113928	-128894
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-	-13692	4353
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк с 1.1 и с 1.2)	-	-163470	51308
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-	0	0
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	276	-2401
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	0	0
2.7	Дивиденды полученные	-	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-	0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	0	0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5.4.1	-163584	46168
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-	298370	139356
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	-	134776	185524

Руководитель

Агеев Р.И.

Главный бухгалтер

Голубева Т.А.

Исполнитель

Емельянова Н.М.

Телефон 280-80-42

19.05.2020

