



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2018 ГОД.

### 1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество), сокращенное наименование НКО «ОРС» (АО) (далее – НКО), является кредитной организацией, зарегистрированной в Банке России под номером № 3342-К от 11.08.1999г., свидетельство о регистрации №1027739479987 от 29.10.2002г.

В 1 квартале 2018 года единственным акционером НКО было принято о дополнительном выпуске ценных бумаг (акций), в результате которого уставный капитал увеличился до 45 085 тыс. руб. и появилась новая статья в составе капитала НКО - эмиссионный доход в размере 58 017 тыс. руб. Изменения в Устав №2 от 06.06.2018г. касательно увеличения размера уставного капитала НКО зарегистрированы в уполномоченном органе 18.07.2018г. за номером 2187700452707.

В 3 квартале 2018 года единственным акционером НКО были приняты следующие корпоративные решения, связанные с изменением состава органов управления НКО:

- изменен состав Совета Директоров.

По состоянию на 31.12.2018 Совет директоров представлен в составе: Де Гаске Жиль Андре Мари Жан, Бугаева Екатерина Владимировна, Исаева Анна Владимировна, Анпилогов Виталий, Ястребцева Зинаида Владимировна. Председателем Советом Директоров избрана Ястребцева Зинаида Владимировна;

- 21.09.2018 назначена на должность заместителя Председателя Правления – члена Правления Блатова Наталья Валериевна (с последующим возложением обязанностей Председателя Правления НКО); назначена на должность заместителя Председателя Правления – члена Правления Исаева Анна Владимировна. Таким образом, по состоянию на 31.12.2018 состав Правления включает в себя: Временно исполняющий обязанности Председателя Правления - Блатова Наталья Валерьевна, член Правления- Главный бухгалтер – Строева Светлана Владимировна, член Правления – Исаева Анна Владимировна.

НКО «ОРС» (АО) расположена по адресу: 125445, Российская Федерация, г. Москва, ул. Смольная, д. 22, строение 1.

Единственным акционером НКО является ПАО РОСБАНК – 100%. Мажоритарным акционером ПАО РОСБАНК является Сосьете Женераль С.А. – 99,9508%.

#### Информация об участии в банковских группах

Сведения о членстве НКО в банковской группе/банковском холдинге

Банковская группа ПАО «РОСБАНК»

п/п	Полное наименование юридического лица - участника группы	Место нахождения участника	Организации, имеющие пакет акций (долю)	Удельный вес акций (долей), головной кредитной	Балансовая стоимость (долей), принадлежащих	Метод консолидации
-----	--	----------------------------	---	--	---	--------------------

группы	участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на деятельность	организации и (или) участникам группы, %; иные способы влияния на деятельность участников группы	принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, тыс. руб.
НКО «ОРС» (АО)	Россия, г. Москва	ПАО РОСБАНК	100
			45 085
			полная

Регистратором НКО является АО «Реестр» (Решение единственного акционера НКО ОРС от 26.08.2014г., без изменений).

Аудитором НКО является ООО «КНК» (Решение единственного акционера НКО от 29.06.2018).

НКО входит в состав банковской группы ПАО РОСБАНК, отчетные данные консолидируются на групповой основе, в том числе в соответствии с требованиями МСФО. Консолидированная отчетность раскрывается на сайте головной организации банковской группы – [www.rosbank.ru](http://www.rosbank.ru).

НКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании обновленной лицензии Банка России от 06.08.2015 №3342-К по следующим видам банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических<sup>1</sup> и юридических лиц.
4. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.
5. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

НКО не имеет обособленных подразделений.

НКО является оператором и расчетным центром платежной системы «Платежный сервис Объединенная расчетная система» (далее – ПС «ПС ОРС»), зарегистрированной Банком России в реестре операторов платежных систем 30.09.2016г. под номером 0043. Платежным клиринговым центром и операционным центром ПС «ПС ОРС» является ЗАО «СвичМастер.РУ». ООО «Сибиси Процессинг» исключен из списка ОУПИ ПС «ПС ОРС" в 3 квартале 2018 года, АО «КОКК» - в 4 квартале 2018 года.

Деятельность ПС «ПС ОРС» осуществляется в соответствии с «Операционными правилами Платежной системы «Платежный сервис Объединенная расчетная система» (далее – Правила ПС «ПС ОРС»). Новая редакция Правил утверждена Приказом ВРИО Председателя Правления НКО № 51 от 18.12.2018г. и вступила в действие с 30.12.2018. В соответствии с требованиями части 6 статьи 20 Федерального закона №161-ФЗ Правила ПС «ПС ОРС» опубликованы на официальном сайте НКО в сети Интернет по адресу [www.ors.ru](http://www.ors.ru).

<sup>1</sup> Кассовое обслуживание физических лиц НКО «ОРС» (АО) вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО участвует в работе международных платежных систем (далее - МПС) на территории Российской Федерации в рамках полномочий, определяемыми договорами (соглашениями), лицензионными соглашениями и Правилами МПС, а также особенностями собственной лицензии на осуществление банковских операций.

НКО были заключены договора присоединения к Правилам МПС UnionPayInternational (UPI), JCB International (JCB) и AmericanExpress (AmEx).

Лицензиями на участие в МПС предусмотрено:

UPI:

- операции выдачи наличных в банкоматах;
- операции оплаты услуг в торгово-сервисной сети через электронные терминалы (POS);
- операции оплаты услуг в торгово-сервисной сети интернет;
- эмиссия предоплаченных и дебетовых карт.

JCB:

- операции выдачи наличных в банкоматах;
- операции оплаты услуг в торгово-сервисной сети через электронные терминалы (POS).

AmEx:

- операции выдачи наличных в банкоматах.

НКО на договорной основе является Расчетным центром Платёжной системы "БЭСТ", Платёжной системы «КП-Ритейл», Платёжной системы «Система банковской кооперации». Договор об оказании услуг расчетного центра с Обществом с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Вестерн Юнион ДП Восток" расторгнут с 01.09.2018.

За период с 01.01.2018 по 31.12.2018 НКО не имела возможности контролировать и распоряжаться экономическими выгодами других компаний.

Запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес НКО не направлялось.

В отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчетному, в НКО «ОРС» (АО) не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

В соответствии с разработанной Стратегией развития НКО не планирует проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

С 05 февраля 2015 года НКО является крупнейшим налогоплательщиком с присвоением КПП № 997950001.

Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность НКО раскрывает в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сервере раскрытия информации Интерфакс и сайте НКО «ОРС» (АО) [www.ors.ru](http://www.ors.ru).

Пояснительная информация предоставляется к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная система» (акционерное общество) за 2018 год. Данные пояснительной информации предоставлены в тысячах рублей.

По результатам деятельности за 2018 год в соответствии с данными бухгалтерского учета НКО финансовым результатом является убыток в сумме 25 961 тыс. руб., что на 7 156 тыс. рублей меньше по сравнению с 2017 годом. Сокращение убытков является одной из основных стратегических целей НКО.

По итогам утверждения Годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год на ежегодном собрании акционеров Совет директоров НКО планирует вынести предложение о покрытии убытка за 2018 год за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Основными направлениями деятельности НКО в 2018 году являлись:

-оказание услуг в рамках расширенного пакета лицензий с МПС UnionPay Int банкам-агентам;

- оказание услуг на площадках корпоративных клиентов по переводу денежных средств;

-операции выдачи и приема денежных средств держателям банковских карт в банкоматах НКО;

-оказание услуг по переводам участникам Платежной системы «Платежный сервис «Объединенная расчетная система»», оператором, расчетным центром и оператором услуг платежной инфраструктуры которых является НКО.

Основными вехами развития НКО в 2018г. стало следующее:

1. Успешное проведение сертификации НКО на операции эквайринге в торговых терминалах ТСП по картам JCB International, инициирована сертификация на прием локальных (российских карт JCB).
2. Успешное проведение сертификации и имплементации проекта с банком-партнером на проведение операций MoneyExpress UnionPay.
3. В декабре 2018 - январе 2019 г. НКО совместно с АО «НСПК» и ПЦ ЗАО «СвичМастер.РУ» осуществил сертификацию технологии безопасной электронной коммерции, основанной на протоколе EMV 3-D Secure версии 2.1.0, для карт международной платежной системы UnionPay. Данная сертификация была проведена впервые среди российских банков-эмитентов карт UnionPay и, благодаря оперативной и слаженной работе ведущих специалистов компаний, запуск проекта был осуществлен в минимально возможные сроки.

В состав расходов в 2018 году вошли:

- расходы на оплату труда персонала;
- отчисления во внебюджетные фонды;
- расходы по аренде офисного помещения;
- расходы по РКО и процессинговым услугам;
- нереализованные и реализованные курсовые разницы;
- расходы по услугам за коммуникационные каналы связи;
- амортизационные отчисления;
- стоимость основных средств ниже лимита;
- расходы на добровольное медицинское страхование;
- расходы на доставку банковской документации;
- прочие организационно-хозяйственные расходы.

Расходы, относящиеся к реализации товаров, работ, услуг, больше выручки от реализации, что обусловлено плановым низким уровнем доходов в отчетном периоде.

В связи с убыточной деятельностью НКО на протяжении трех последних лет Советом Директоров по инициативе Правления приняты меры, направленные на покрытие убытков и

достижение положительного финансового результата в будущем, в первую очередь за счет оптимизации неоперационных расходов НКО. Оценка полноты реализации и эффективности запланированных мер отражена в Основных направлениях развития НКО, утвержденном на Совете Директоров 05.04.2018 года. При этом необходимо отметить, что на момент составления Годовой отчетности за 2018 год нельзя с полной уверенностью оценить и утверждать, что все запланированные мероприятия реализуются в полном объеме и с запланированной эффективностью.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов за 2018 год занимают процентные доходы от размещения средств на счетах в кредитных организациях, доходы/расходы в виде комиссий от операций по переводу денежных средств, что обусловлено спецификой бизнеса НКО, расходы на содержание персонала, а также организационные и управленческие расходы.

## **2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.**

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

В своей деятельности НКО ориентирована на предоставление услуг в области безналичных расчетов кредитным организациям и юридическим лицам, в том числе по операциям с банковскими картами.

Деятельность НКО осуществляется по следующим основным бизнес-сегментам:

- открытие и ведение счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам, в том числе открытых в иных кредитных организациях;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

### **2.2. Непрерывность деятельности и основные перспективы развития.**

Начиная с 1 января 2016 года, НКО непрерывно сокращает затраты на содержание бизнеса. НКО внедрила изменения в организационной структуре, что привело к существенному сокращению издержек. Благодаря этим усилиям, уже в конце 2019 года НКО планирует выйти в прибыль.

Несмотря на убытки в 2018 году, НКО регистрирует высокий уровень достаточности капитала, что отражает устойчивость НКО.

Основными бизнес целями НКО являются: развитие новых сервисов, насыщение существующих новым функционалом, а также наращивание потенциала в привлечении новых участников существующих проектов, нового платежного пространства, объединяющего на единых финансовых и технологических условиях сети банкоматов, пунктов выдачи наличных и приема платежей кредитных организаций, в целях дальнейшего развития в этом пространстве банковских продуктов НКО.

НКО видит своей основной целью предоставление кредитным организациям действенных механизмов оптимизации инвестиционных и операционных финансовых потоков с возможностью расширения топологии точек обслуживания и продуктовой линейки

при постоянном внедрении новейших достижений в области информационных и банковских технологий, совершенствовании бизнес процессов и повышении уровня предоставляемых услуг, а также защиты информации.

НКО стала первой в России кредитной организацией, внедрившей E-Commerce SecurePay решение, основанное на принципе прямого доступа ТСП к Платежной системе UnionPay. Данное решение используется при прямом подключении ТСП к UPOP (сервис UnionPay он-лайн интернет и мобильной оплаты услуг). Сервис UnionPay UPOP предлагает безопасный и удобный метод платежа для держателей карт – особенно для туристов из Китая.

Пилотный проект запущен совместно с туристической компанией Voxhter, предоставляющей пакет услуг PASSCITY с неограниченным доступом к городским туристическим услугам, которые могут быть заранее оплачены, включая посещение музеев, выставок, кинотеатров, развлекательных и спортивных мероприятий, услугам в сфере питания, транспорта.

НКО получила большой отклик на данный сервис в связи прошедшим чемпионатом мира по футболу в России FIFA 2018, а также ожидает его продолжения на предстоящей Универсиаде в 2019 году, и значительным увеличением потока туристов, особенно из стран Азиатско-Тихоокеанского региона.

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

Наибольшее влияние на финансовый результат деятельности НКО в 2018 году по сравнению с 2017 годом оказало сокращение операционных расходов на 13 565 тыс. рублей.

Основными источниками доходов в 2018 году являлись следующие виды деятельности:

- эквайринг международных платежных карт UPI, American Express, JCB;
- размещение временно свободных денежных средств на платной основе в высоколиквидные активы;
- услуги расчетного центра по обеспечению осуществления переводов между банками-участниками Платежных систем Western Union, БЭСТ;
- комиссионные доходы от операций по картам сторонних банков в банкоматах НКО.

### **2.4. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.**

НКО, как указывалось ранее, осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В январе-октябре 2018г., по экспертным данным, сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) организаций (без субъектов малого предпринимательства, банков, страховых организаций и государственных (муниципальных) учреждений) в действующих ценах составил +11551,6 млрд. руб. (34,7 тыс. организаций получили прибыль в размере 13513,2 млрд. руб., 14,6 тыс. организаций имели убыток на сумму 1961,6 млрд. руб.). По сравнению с аналогичным периодом прошлого 2017 года этот показатель увеличился на 2853 млрд. руб.

Бюджетная система Российской Федерации остается устойчивой в условиях жестких ограничений по расходам.

Динамика нефтяных котировок в этом году сильно отличалась от прошлогодней. Если конец прошлого года был позитивным и многообещающим, то в декабре 2018-го ситуация оказалась практически противоположной. По данным терминала Bloomberg, средняя цена нефти марки Brent в 2018 году составила \$69,8. На пике — в октябре — она достигала \$85 за баррель, но к концу года опускалась до годовых минимумов, и в итоге закончила год на отметке \$53,8 за баррель.

По итогам 2018 года инфляция составила 4,3%, превысив прогноз Банка России в базовом сценарии, сделанный в начале 2018 года. Причинами ускорения инфляции стали как внутренние, так и внешние факторы.

Наконец, уходящий год оказался рекордным для российского туристического рынка: 90 миллионов туристов. Это самый высокий показатель за последние десять лет. По данным Ростуризма, с 2008 года въездной и внутренний поток туристов вырос почти на 70 процентов — это и иностранные граждане, въехавшие страну, и российские туристы. Подавляющая доля турпотока пришлась на внутренний туризм: больше 60 миллионов человек. Самые популярные направления — Москва, Краснодарский край, Крым, Санкт-Петербург и Владимирская область.

Основным драйвером роста в банковской сфере в 2019 году могут стать технологичность, новизна предоставляемых услуг, повышение их качества, доступность услуг на разных технических решениях (планшеты, мобильные телефоны). Причем выигрывать будут не только те, у кого больше точек продаж, но и те, кто предоставляет клиентам защищенный, технологичный и мобильный доступ к банковским услугам.

### **3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НКО**

#### **3.1. Принципы учетной политики**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 2018 год подготовлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года.

Отчетность НКО за 2018 год сформирована в валюте Российской Федерации, количественные показатели отчетности, за исключением показателей, представленных в данной пояснительной информации с указанием валюты их исчисления и размерности, а также количественные показатели публикуемой отчетности НКО представлены в целых тысячах рублей, если не указано иное. При подготовке годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря отчетного года.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетные цены на начало года и 01 января 2019 года, использованные НКО при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	31.12.2017	31.12.2018
Руб./доллар США	57.6002	69.4706
Руб./евро	68.8668	79.4605

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО состоит из Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2019 года, Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года, Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года, Пояснительной информации к отчетности за 2018 год.

Все формы публикуемой отчетности сформированы НКО, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, сложившихся по состоянию на 1 января 2019 года остатков по счетам бухгалтерского учета, последующей перегруппировки и укрупнения остатков по счетам бухгалтерского учета с целью пересчета и представления их в статьях и показателях публикуемой отчетности.

Годовая отчетность НКО за 2018 год подписана ВРИО Председателя Правления НКО и будет представлена для утверждения годовому общему Собранию акционеров НКО, которое состоится не позднее 30 июня 2019 года.

Годовое общее собрание акционеров НКО, утвердившее отчетность за 2017 год, приняло решение покрыть убытки 2017 года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет и частично за счет резервного фонда. Дивиденды по итогам 2017 года не выплачивались.

В соответствии с требованиями п. 3.1. Указания Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководством НКО принято решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год на сайте НКО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.ors.ru>.

Бухгалтерский учет осуществлялся НКО в соответствии с положениями Учетной политики на 2018 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету.

На протяжении 2018 года в деятельности НКО отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета по причине невозможности достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности в соответствии с указанными правилами.

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну НКО, включает:

- вопросы банковской политики, стратегические и тактические планы НКО (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и/или реализации);
- сведения, характеризующие фактическое и планируемое экономическое состояние НКО,

его платежеспособность (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и составления официальных отчетов);

- сведения о платежеспособности, доходах, операциях, счетах и вкладах акционеров, клиентов, корреспондентов и деловых партнеров НКО;
- сведения об управлении активами и пассивами НКО, данные бухгалтерского и налогового учета, за исключением бухгалтерской (финансовой) отчетности, являющейся открытой в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- сведения о персональных данных и доходах работников НКО.

В связи с тем, что вышеописанные сведения составляют коммерческую тайну, информация по ним в настоящем отчете представлена в агрегированном виде.

### **3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Учетная политика НКО на 2018 год утверждена и введена в действие Приказом от 29.12.2017 № 54.

Учетная политика разработана и утверждена НКО для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

НКО вносит изменения в свою Учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования НКО может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета, фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности НКО.

В течение 2018 года изменения в Учетную политику не вносились.

Учетная политика НКО разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных «Положении о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 № 579-П (далее - Положение 579-П), и Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Правила бухгалтерского учета и Учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных отчетного и предшествующих периодов.

Все операции отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Рабочий план счетов НКО построен на основе нормативных требований Банка России и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в

соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы НКО, подлежащие переоценке, оцениваются по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Для обеспечения контроля полноты и своевременности исполнения обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются отдельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности. Привлечение прочих средств осуществляются НКО в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Основные средства отражены по стоимости приобретения с учетом НДС, за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

По основным средствам установлен лимит стоимости 100 000 рублей с учетом налога на добавленную стоимость. Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации и списания на затраты НКО по нормам, установленным Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в

амортизационные группы».

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст. 170 п. 5 НК РФ).

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке, кроме сумм авансов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты с последующей переоценкой в установленном порядке.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск несения потерь;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

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

НКО учитывает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По активам (требованиям), отнесенным к I, II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По активам (требованиям), отнесенным к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным

или безнадежным).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по начислению в том периоде, к которому они относятся.

В соответствии с требованиями "Положения о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П)» учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Балансовая и чистая прибыль определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

### **3.3. Отражение корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности.**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом СПОД (событий после отчетной даты), произошедших в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказавших (или способных оказать) влияние на финансовое состояние НКО.

К СПОД относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО вел свою деятельность (корректирующие СПОД);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД).

СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО вел свою деятельность, отражаются в бухгалтерском учете и включаются в Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД по форме приложения 11 к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» НКО отразила в качестве СПОД, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО вел свою деятельность, начисление и отражение сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, а также прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2019 года.

СПОД, отраженные в расходах:

- 1) По символу 47104 «расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем» 65 тыс. руб.
- 2) По символу 48403 «плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности» 199 тыс. руб.
- 3) По символу 48409 «услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем» 7 тыс. руб.
- 4) По символу 48414 «другие организационные и управленческие расходы» 25 тыс. руб.
- 5) По символу 48501 «условные обязательства некредитного характера по не урегулированным спорам и не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам» 1369 тыс. руб.

Итого по расходам – 1665 тыс. руб.

Всего влияние на финансовый результат -1665 тыс. руб.

СПОД не оказали существенного изменения на финансовый результат деятельности НКО в 2018 году.

В отчетном году в НКО не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО.

#### **3.4. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты**

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность, существенно влияющие или способные (в ожиданиях пользователей отчетности), повлиять на финансовое состояние и перспективы НКО, раскрыты в настоящей пояснительной информации и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2018 год.

#### **Принятие решения о реорганизации кредитной организации**

В период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности решений о реорганизации кредитной организации (в том числе по подразделениям сети) не принималось.

#### **Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг**

В период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности решений об эмиссии акций и иных ценных бумаг НКО не принималось.

#### **Существенное снижение стоимости инвестиций**

Существенных изменений стоимости инвестиций после отчетной даты не зафиксировано.

**Крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, совершенная после отчетной даты (сопровождающаяся копией сообщения о раскрытии существенного факта)**

В период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности крупных

сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, способных существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО, не совершалось.

**Существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на 1 января 2019 года**

В период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности не было зафиксировано существенного снижения стоимости основных средств НКО.

**Прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату**

Факторов, способных вызвать прекращение существенной части основной деятельности НКО, после отчетной даты не возникало.

**Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями**

Существенных сделок с собственными акциями после отчетной даты не совершалось.

**Изменение законодательства РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты, и касающиеся деятельности НКО**

С 1 января 2019 года вступают в силу изменения в различных сферах российского законодательства, которые, в том числе, могут отразиться и на деятельности НКО, например:

1) Общие правила уплаты и взыскания налогов, страховых взносов, ответственность за нарушения (часть первая НК РФ) - изменены правила заверения документов для ИФНС, контролируемые сделки нужно определять с учетом последних изменений, уведомления о контролируемых сделках за 2018 год подаются по новой форме, обновлены форматы для сдачи бухотчетности в ИФНС, при просрочке уплаты изменился порядок расчета пени.

2) Налог на добавленную стоимость (глава 21 НК РФ) - книга продаж будет обновлена, за I квартал 2019 нужно отчитаться по новой форме, доплату НДС 2%, полученную в I квартале, нужно отразить в декларации по рекомендациям налоговиков, со 2 февраля для электронных счетов-фактур и УПД появились новые форматы, с 25 января пояснения к декларации по НДС сдавать по новому формату, основная ставка НДС составляет 20%.

3) Налог на доходы физических лиц (глава 23 НК РФ) - освобождение от штрафа для добросовестных НДФЛ-агентов закрепили в НК РФ, при составлении 2-НДФЛ за 2018 год надо пользоваться новым бланком

4) Налог на прибыль организаций (глава 25 НК РФ) - организации могут учитывать расходы на отдых работников и их семей в России, доход, полученный при выходе из организации или при ее ликвидации, - дивиденды, убыток, полученный при выходе из организации или при ее ликвидации, можно учесть;

5) Налог на имущество организаций (глава 30 НК РФ) - расчет по налогу на имущество за I квартал нужно составлять по новой форме, за движимое имущество не надо платить налог

6) Персонифицированный учет и отчетность – изменения в форме СЗВ-Стаж.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений

российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2019 года положения налогового законодательства, применимые к НКО, интерпретированы им корректно.

#### **Принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий**

С отчетной даты до даты подписания годовой отчетности НКО не принималось существенных договорных или условных обязательств, включая крупные гарантии, выходящих за рамки обычной деятельности, а так же превышающих лимиты установленные комитетом по управлению активами и пассивами.

#### **Начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты**

Судебных разбирательств по существенным вопросам проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, и способных существенным образом повлиять на годовую отчетность НКО, не начиналось.

#### **Пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации**

Уничтожения имущества НКО в результате чрезвычайных ситуаций не происходило.

#### **Непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты**

Изменения курсов иностранных валют и рыночных котировок, способных оказать существенное влияние на НКО, не наблюдалось.

#### **Действия органов государственной власти**

Государственные органы не производили существенных действий в отношении НКО.

#### **Принятие НКО решения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов, а также сведения о выплате начисленных (объявленных) дивидендах за предыдущие годы**

Акционером НКО на годовом собрании акционеров, проведенном 29.06.2018 года, принято решение не выплачивать дивиденды по результатам деятельности 2017 года.

### **3.5. Информация о величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию**

НКО не имеет конвертируемых ценных бумаг, конверсионных инструментов (договоров), а также не предполагается эмиссия обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов.

### 3.6. Информация о характере и величине существенных ошибок

В соответствии с Учетной политикой НКО существенной признается ошибка по любой статье отчета о финансовых результатах, включенного в состав годовой отчетности, в размере одного и более процентов от величины собственных средств (чистых активов) НКО, отраженных в составе отчетности за год, в котором допущена ошибка. Ошибки, допущенные в иных сведениях в составе годовой отчетности, признаются существенными в случае, если они привели к искажениям в отчетности, позволяющим пользователям отчетности подвергнуть сомнению достоверность прочих ее показателей.

В отчетном и предшествующем ему годах существенных ошибок в годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО обнаружено не было.

## 4. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ ПУБЛИКУЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИЛОЖЕНИЙ К НЕЙ.

### 4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

#### 4.1.1. АКТИВЫ НКО

Структура активов за проверяемый период представлена в таблице:

Вид актива	<i>тыс. руб.</i>	
	01.01.2018	01.01.2019
<b>Ликвидные активы, всего, в т. ч.:</b>	<b>315 650</b>	<b>49 735</b>
- денежные средства	32 631	0
- средства в Банке России	6 901	5 842
- средства в кред. организациях	276 111	43 893
<b>Работающие активы, всего, в т. ч.:</b>	<b>0</b>	<b>251 000</b>
- чистая ссудная задолженность	0	251 000
<b>Имобилизационные активы, всего, в т. ч.:</b>	<b>40 684</b>	<b>7 663</b>
- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31 495	3 392
- прочие активы	7 687	4 271
<b>ИТОГО</b>	<b>354 825</b>	<b>308 398</b>

Наиболее значительную долю в составе активов НКО составляют чистая ссудная задолженность – это недельные депозиты и овернайт, размещенные в Центральном Банке.

Ликвидные активы НКО, в основном, имеют срок погашения до востребования, что связано со спецификой бизнеса.

Снижение размера иммобилизационных активов связано с передачей успешных проектов по ресайклингу и самоинкассации на баланс Головной организации и с продажей банкоматов.

## Структура активов по срокам погашения, 2018 год

				<i>тыс. руб.</i>
<b>Сроки размещения</b>	<b>До востребования</b>	<b>Краткосрочные</b>	<b>Долгосрочные</b>	<b>Итого</b>
Средства в Банке России	5 842		0	5 842
Средства в кредитных организациях	43 893		0	43 893
Денежные средства	0		0	0
Чистая ссудная задолженность		251 000		251 000
Основные средства. Материалы. Нематериальные активы	204		3 188	3 392
Прочие активы		797	3 474	4 271
<b>Итого</b>	<b>49 939</b>	<b>251 797</b>	<b>6 662</b>	<b>308 398</b>

Для сравнения приведена структура активов по срокам погашения за 2017 год

				<i>тыс. руб.</i>
<b>Сроки размещения</b>	<b>До востребования</b>	<b>Долгосрочные</b>	<b>Итого</b>	
Средства в Банке России	6 901	0	6 901	
Средства в кредитных организациях	276 111	0	276 111	
Денежные средства	32 631	0	32 631	
Основные средства. Материалы. Нематериальные активы	433	31 062	31 495	
Прочие активы	7 687	0	7 687	
<b>Итого</b>	<b>323 763</b>	<b>31 062</b>	<b>354 825</b>	

По состоянию на 01.01.2019г. общая величина активов, по сравнению с данными на начало года сократилась на 46 427 тыс. рублей, или на 13%. При этом снижение активов произошло за счет:

- снижения денежных средств в виде остатков в банкоматах на 32 631 тыс. руб.
- снижения остаточной стоимости основных средств на 25 370 тыс. руб. из-за продажи банкоматов.

Структура денежных средств и их эквивалентов НКО представлена в таблице:

<b>Наименование статьи</b>	<b>остаток на 01.01.2018г.</b>	<b>Обороты в течение проверяемого периода</b>		<b>остаток на 01.01.2019г.</b>
		<b>Дебет</b>	<b>Кредит</b>	
Денежные средства	32 631	1 227 635	1 260 266	0
Средства в Банке России	6 901	22 352 159	22 353 218	5 842
Средства в кредитных организациях	276 111	4 626 013	4 858 231	43 893
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(7)</i>	<i>44</i>	<i>(38)</i>	<i>(1)</i>
<b>Итого</b>	<b>315 643</b>	<b>28 205 807</b>	<b>28 471 715</b>	<b>49735</b>

Денежные средства в Банке России представляют собой средства, находящиеся на корреспондентском счете в размере 5 568 тыс. руб. и средства, размещенные в обеспечительный взнос по ПС «ПС ОРС» в размере 274 тыс. руб.

Доля средств, размещенных на корреспондентских счетах в ПАО РОСБАНК, по состоянию на 01.01.2019 года, составляет 84 % от общего объема средств в кредитных организациях. По состоянию на 01.01.2018 года эта доля составляла 97,6 %.

Снижение размера остатков на коррсчетах в кредитных организациях обусловлено закрытием счетов клиентов в НКО в связи с пересмотром стратегических направлений деятельности, и как итог - снижение пассивных остатков на счетах клиентов НКО.

Снижение остатков на коррсчете в Банке России обусловлено небольшим снижением объемов расчетов, проводимых НКО.

Основной объем валютных операций клиентов в отчетном периоде осуществлялся через корреспондентский счет, открытый в ПАО РОСБАНК. В соответствии с условиями договора на остаток средств, размещенных на корреспондентских счетах в ПАО РОСБАНК, начисляются проценты.

Основной объем рублевых операций клиентов в отчетном периоде осуществлялся через корреспондентский счет, открытый в Банке России.

Остатки средств на корреспондентских счетах в банках-контрагентах по состоянию на 01.01.2019г. в отнесены НКО к активам первой и второй категории качества.

За 2018 год НКО получен процентный доход по денежным средствам, размещенным на корреспондентских счетах в сумме 5 018 тыс. руб.

НКО не перечисляла средства в Банк России на формирование обязательных резервов, так как использовала право на усреднение в соответствии с Главой 5 «Порядок депонирования обязательных резервов путем выполнения кредитными организациями обязанности по усреднению обязательных резервов» Положения Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций».

В НКО отсутствуют **финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, а также вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы для продажи.

На 01.01.2019 **требования по текущему налогу на прибыль** отсутствуют в связи с убытками.

На 01.01.2019 в активе баланса **отложенный налоговый актив** отсутствует.

**По статье Основные средства** отражена остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и стоимости капитальных затрат по данным активам, материальных запасов.

Состав, структура и изменение стоимости статьи 10 «Основные средства» представлены в прилагаемой таблице.

Сведения об имуществе, числящемся на балансе НКО, представлены в таблице:

Виды имущества	Балансовый счет	остаток на 01.01.2018г.	Обороты в течение проверяемого периода		тыс. руб.
			Дебет	Кредит	остаток на 01.01.2018г.
<b>Основные средства</b>					
Основные средства (кроме земли)	60401	18 180		16 437	1 743

<i>Амортизация основных средств (кроме земли)</i>	60414	(2 912)	(2 688)	(1 519)	(1 743)
<b>Итого</b>		<b>15 268</b>			<b>0</b>
<b>Нематериальные активы</b>					
<i>Нематериальные активы</i>	60901	6 437	404		6 841
<i>Амортизация нематериальных активов</i>	60903	(2 886)	0	(1 471)	(4 357)
<b>Итого</b>		<b>3 551</b>			<b>2 484</b>
<b>Материальные запасы</b>					
<i>Материалы</i>	61008	2	218	98	122
<i>Инвентарь и принадлежности</i>	61009	431	38	387	82
<b>Итого</b>		<b>433</b>			<b>204</b>
<b>Вложения в сооружение (строительство)</b>					
<i>Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств</i>	60415	10 102	249	10 351	0
<i>Вложения в создание и приобретение нематериальных активов</i>	60906	2 141	1 107	2 544	704
<b>Итого</b>		<b>12 243</b>			<b>704</b>
<b>Выбытие и реализация</b>					
<i>Выбытие (реализация) имущества</i>	61209	0	32 098	32 098	0
<b>Итого</b>		<b>0</b>			<b>0</b>
<b>ВСЕГО</b>		<b>31 495</b>			<b>3 392</b>

Виды имущества	Балансовый счет	на 01.01.2018г.	Обороты в течение проверяемого периода		на 01.01.2018г.
			Дебет	Кредит	
Арендованные основные средства	91507	9 867	9 867	10 008	10 008

Стоимость основных средств и нематериальных активов погашалась путем начисления амортизации. НКО не имела объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств. Материальные запасы учитывались в суммах фактических затрат на их приобретение, изготовление. На счетах материальных запасов отражались материальные ценности, используемые для оказания управленческих услуг, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а именно: канцелярские товары, бумага, бланки, картриджи, хозяйственные материалы, почтовые марки, а также основные средства стоимостью ниже установленного лимита.

Переоценка основных средств в течение отчетного периода не проводилась.

В 2018 году было списано имущество, признанное по результатам проведенной инвентаризации непригодным для эксплуатации, часть его была реализована, что отразилось в оборотах БС 61209.

Учет вложений в сооружение и приобретение основных средств осуществляется НКО на балансовом счете 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание

(изготовление) и приобретение основных средств».

Вложения в приобретение НМА в отчетном периоде отражалось НКО в учете с использованием балансового счета 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов». По состоянию на 01.01.2019г. остаток балансового счета 60906 составляет 704 тыс. руб. и представлен вложениями Модуль АБС ВА-Банк «ЭЦП при межбанковских расчетах».

Учет операций осуществляется НКО в соответствии с требованиями "Положения о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" (утв. Банком России 22.12.2014 N 448-П).

НКО не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, указанные обязательства отсутствовали также и по состоянию на 1 января 2018 года.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе переданной в залог в качестве обеспечения обязательств, НКО не имеет.

В соответствии с Учетной политикой НКО нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- НКО имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право НКО на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права НКО на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- НКО не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Балансовая стоимость НМА НКО по состоянию на 01.01.2019г. составляет 6 841 тыс. руб.

Материальные запасы, учитываемые на балансовых счетах 61008, 61009, представляли собой материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Остаток балансового счета 610 по состоянию на 01.01.2019г. составляет 204 тыс. руб.

НКО заключен с ПАО РОСБАНК договор аренды помещения по адресу: 125445, Москва ул. Смольная д. 22 стр. 1.

Арендванные НКО помещения оборудованы специально для осуществления

деятельности кредитной организации.

Стоимость арендованных основных средств учитывалась НКО на внебалансовом счете 91507 на основании справок, предоставленных собственником.

По состоянию на 01.01.2019г. в состав прочих активов включены остатки:

Виды прочих активов	Балансовый счет	<i>тыс. руб.</i>	
		остаток на 01.01.2018г.	остаток на 01.01.2019г.
<b>Незавершенные расчеты</b>		<b>2 415</b>	<b>0</b>
<i>Незавершенные расчеты кредитной организации</i>	30221-30222	1 000	
<i>Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств</i>	30233-30232	1444	0
<i>Резервы на возможные потери</i>	<b>30226, 30236</b>	<b>(29)</b>	<b>(0)</b>
<b>Требования по прочим операциям</b>			<b>0</b>
<i>Требования по прочим операциям</i>	47423		0
<i>Резервы на возможные потери</i>	<b>47425</b>		<b>0</b>
<b>Расчеты по хозяйственным операциям</b>		<b>3 128</b>	<b>3 612</b>
<i>Расчеты с работниками по оплате труда</i>	60306		
<i>Расчеты с работниками по подотчетным суммам</i>	60308	5	0
<i>Налог на добавленную стоимость уплаченный</i>	60310	140	1
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	60312	103	137
<i>Резервы на возможные потери</i>	<b>60324</b>		
<i>Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям</i>	60314	2 880	3 474
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	60336		
<b>Расходы будущих периодов</b>		<b>988</b>	<b>311</b>
<i>Расходы будущих периодов по другим операциям</i>	61403	988	311
<b>Другие активы</b>		<b>1 156</b>	<b>348</b>
<i>Расчеты с бюджетом</i>	60302	11	43
<i>Расчеты с прочими дебиторами</i>	60323	69	72
<i>Резервы на возможные потери</i>	<b>60324</b>	<b>(69)</b>	<b>(72)</b>
<i>Дивиденды</i>	11101		
<i>Требования по получению процентов</i>	47427	1 112	297
<i>Требования по получению комиссии</i>	47423	33	8
<b>Итого</b>		<b>7 687</b>	<b>4 271</b>

По счетам учета незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств отражались расчеты между банками – участниками платежных систем по пластиковым картам.

По состоянию на 01.01.2019г. дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, носит текущий характер и подтверждена документально. НКО на регулярной основе проводит анализ дебиторской задолженности на предмет возникновения возможных потерь от несвоевременно выполнения обязательств контрагентами.

Расшифровка прочих активов по срокам, оставшимся до погашения за 2018 год, представлена в таблице ниже

*тыс. руб.*

Виды прочих активов	остаток на 01.01.2019г.	До востребован ия	До 30 дней	До 60 дней	Свыше 60 дней
<b>Незавершенные расчеты</b>	<b>0</b>				
<i>Незавершенные расчеты кредитной организации</i>	0		0		
<i>Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств</i>	0		0		
<i>Резервы на возможные потери</i>	(0)		(0)		
<b>Расчеты по хозяйственным операциям</b>	<b>3 612</b>		<b>131</b>	<b>7</b>	<b>3 474</b>
<i>Расчеты с работниками по подотчетным суммам</i>	0				
<i>Налог на добавленную стоимость уплаченный</i>	1		1		
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	137		130	7	
<i>Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям</i>	3 474				3 474
<b>Расходы будущих периодов</b>	<b>311</b>		<b>52</b>	<b>52</b>	<b>207</b>
<i>Расходы будущих периодов по другим операциям</i>	311		52	52	207
<b>Другие активы</b>	<b>348</b>		<b>305</b>	<b>43</b>	
<i>Расчеты с бюджетом</i>	43			43	
<i>Расчеты с прочими дебиторами</i>	72			72	
<i>Резервы на возможные потери</i>	(72)			(72)	
<i>Требования по получению процентов</i>	297		297		
<i>Требования по получению комиссии</i>	8		8		
<b>Итого</b>	<b>4 271</b>		<b>488</b>	<b>102</b>	<b>3 681</b>

Для сравнения расшифровка прочих активов по срокам, оставшимся до погашения за 2018 год, представлена в таблице ниже.

Виды прочих активов	остаток на 01.01.2018г.	До востребования	До 30 дней	До 60 дней	тыс. руб.
<b>Незавершенные расчеты</b>	<b>2 415</b>	<b>2415</b>			
<i>Незавершенные расчеты кредитной организации</i>	1 000		1000		
<i>Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств</i>	1444		1 444		
<i>Резервы на возможные потери</i>	(29)		(29)		
<b>Расчеты по хозяйственным операциям</b>	<b>3 128</b>		<b>116</b>	<b>16</b>	
<i>Расчеты с работниками по подотчетным суммам</i>	5				
<i>Налог на добавленную стоимость уплаченный</i>	140		5	12	12

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	103		99	4
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	2 880			
<b>Расходы будущих периодов</b>	<b>988</b>		<b>82</b>	<b>82</b>
Расходы будущих периодов по другим операциям	988		82	82
<b>Другие активы</b>	<b>1 156</b>		<b>1145</b>	<b>11</b>
Расчеты с бюджетом	11			11
Расчеты с прочими дебиторами	69			
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(69)</i>			
Требования по получению процентов	1 112		1112	
Требования по получению комиссии	33		33	
<b>Итого</b>	<b>7 687</b>	<b>2 415</b>	<b>1 343</b>	<b>109</b>

Риск возможных потерь НКО оценивается в соответствии с требованиями "Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 20.03.2006 N 283-П) и внутренних регламентов.

#### 4.1.2. ПАССИВЫ НКО

Основным источником ресурсов для НКО в проверяемом периоде являлись средства кредитных организаций – участников расчетов ПС. Все указанные ниже обязательства имеют срок погашения «до востребования».

Вид обязательства	тыс. руб.	
	На 01.01.2018г.	На 01.01.2019г.
Средства кредитных организаций	172 848	79 992
Средства корпоративных клиентов	116	520
Обязательства по текущему налогу на прибыль		
Прочие обязательства	2 006	2 992
<b>Всего обязательств</b>	<b>174 970</b>	<b>83 504</b>

По состоянию на 01.01.2019г. общий объем обязательств сократился на 52% по сравнению с данными на начало года, что обусловлено выходом части кредитных организаций из платежной системы с соответствующим закрытием корр. счетов ЛОРО, завершением проектов с Вестерн Юнион с 01.09.2018г.

По состоянию на 01.01.2019г. 99 % привлеченных средств кредитных организаций представлены средствами на счетах ЛОРО.

Большая часть дебетовых/кредитовых оборотов по счетам учета привлеченных средств кредитных организаций составляют также обороты по счетам ЛОРО.

Наиболее значительные обороты в проверяемом периоде осуществлялись по корреспондентским счетам, открытым ПАО РОСБАНК, ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК».

На балансовом счете 40702, в большей части, отражен остаток на расчетном счете АО «КОКК» - основного процессингового центра платежной системы ОРС, который используется для учета средств, полученных в рамках расчетов в платежных системах ОРС,

UnionPay, American Express, БЭСТ и уплаты комиссионных вознаграждений, а также счетах оператора ПС «БЭСТ» - ООО «БЭСТ». Обязательства носят текущий характер и классифицируются как счета «до востребования».

Проценты на остатки по расчетным счетам в проверяемом периоде не начислялись.

По состоянию на 01.01.2019г. и в сравнении с прошлым годом структура прочих обязательств представлена в таблице:

<i>тыс. руб.</i>			
Виды прочих обязательств	Балансовый счет	остаток на 01.01.2018г.	остаток на 01.01.2019г.
<b>Незавершенные расчеты</b>			<b>68</b>
<i>Незавершенные расчеты кредитной организации</i>	30222		
<i>Результаты платежного клиринга</i>	30218		
<i>Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств</i>	30232-30233		68
<i>Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета</i>	30236		
<i>Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)</i>	47407		
<b>Суммы до выяснения</b>			
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	47416		
<b>Расчеты по хозяйственным операциям</b>		<b>1 847</b>	<b>2 920</b>
<i>Расчеты с работниками по оплате труда</i>	60305	872	849
<i>Расчеты с работниками по подотчетным суммам</i>	60307		
<i>Налог на добавленную стоимость уплаченный</i>	60309	4	1
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	60311	677	409
<i>Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям</i>	60313	31	36
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	60335	263	256
<i>Условные обязательства некредитного характера</i>	61501		1369
<b>Другие обязательства</b>		<b>73</b>	<b>4</b>
<i>Расчеты с прочими кредиторами</i>	60322	73	4
<i>Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам</i>	60349		
<b>Расчеты по налогам и сборам</b>	<b>60301</b>	<b>86</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>		<b>2 006</b>	<b>2 992</b>

Обороты по счетам учета незавершенных расчетов занимают наибольшую долю в общем объеме оборотов прочих активов в силу специфики бизнеса, однако эти средства имеют быструю оборачиваемость и остаток может числиться на счете не более 1-2 дней.

В прочих пассивах отражена новая статья - условные обязательства некредитного характера, вероятность выплаты которых может наступить в случае выноса положительного решения суда по иску к НКО по договору гражданско-правового характера от поставщика услуг. С требованиями истца НКО не соглашается и оспаривает их ввиду ненадлежащего

оказания услуг по договору.

На счетах незавершенных расчетов в проверяемом периоде, в основном, проводились расчеты между банками – участниками платежных систем JCB, UnionPay.

Расчеты по хозяйственным операциям связаны преимущественно с оказанными услугами информационно-технологического взаимодействия: услугами процессинга по операциям с использованием карт UnionPay, услугами эквайринга. НКО использует балансовые счета 60311, 12, 13, 12 в соответствии с режимом счета, установленным п. 6.9. раздела 6 части II Положения № 579-П.

По состоянию на 01.01.2019г. структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, представлена в таблице:

Виды прочих обязательств	остаток на 01.01.2019г.	До 30 дней	<i>тыс. руб.</i>	
			До 60 дней	Свыше 60 дней
<b>Незавершенные расчеты</b>	<b>68</b>	<b>68</b>		
<b>Расчеты по хозяйственным операциям</b>	<b>2 920</b>	<b>433</b>	<b>1 460</b>	<b>1 027</b>
Расчеты с работниками по оплате труда	849		60	789
Налог на добавленную стоимость уплаченный	1	1		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	409	409		
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	36	23	13	
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	256		18	238
Условные обязательства некредитного характера	1 369		1 369	
<b>Другие обязательства</b>	<b>4</b>		<b>4</b>	
Расчеты с прочими кредиторами	4		4	
<b>Расчеты с по налогам и сборам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
Расчеты с по налогам и сборам	0	0		
<b>Итого</b>	<b>2 992</b>	<b>501</b>	<b>1 464</b>	<b>1 027</b>

По состоянию на 01.01.2018г. структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, представлена в таблице ниже:

Виды прочих обязательств	остаток на 01.01.2018г.	До 30 дней	<i>тыс. руб.</i>	
			До 60 дней	Свыше 60 дней
<b>Расчеты по хозяйственным операциям</b>	<b>1 847</b>	<b>842</b>	<b>260</b>	<b>745</b>
Расчеты с работниками по оплате труда	872	100	200	572
Налог на добавленную стоимость уплаченный	4	4		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	677	677		
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	31	31		

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	263	30	60	173
<b>Другие обязательства</b>	<b>73</b>		<b>73</b>	
Расчеты с прочими кредиторами	73		73	
<b>Расчеты с по налогам и сборам</b>	<b>86</b>	<b>86</b>		
Расчеты с по налогам и сборам	86	86		
<b>Итого</b>	<b>2 006</b>	<b>928</b>	<b>333</b>	<b>745</b>

## 4.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 4.2.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

По строке 2.10 отчетности по ф. 0409807 с учетом СПОД по состоянию на 01.01.2019г. «Финансовый результат за отчетный период» отражена сумма 25 961 тыс. руб., убыток отчетного года, отраженный в строке 2.2. Раздела 1 формы 0409808 составляет 26 272 тыс. руб., разница образована в результате добавления при расчетах расходов будущих периодов на 311 тыс. руб. Финансовый результат деятельности НКО по сравнению с предыдущим годом представлен ниже:

Показатель	2017	2018	<i>тыс. руб.</i>
			+Прирост/-снижение
Чистые процентные доходы	20 586	16 013	-4 576
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 529	4 889	1 360
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-411	-1 515	-1 104
Комиссионные доходы	17 565	16 770	- 795
Комиссионные расходы	7 829	7 686	143
Изменение резерва по прочим потерям	-80	-1343	1 263
Прочие операционные доходы	501	615	114
Операционные расходы	64 538	50 973	-13 565
Возмещение/расходы по налогам	2 440	2 549	109
<b>Прибыль/убыток за отчетный период</b>	<b>-33 117</b>	<b>-25 961</b>	<b>-7 156</b>

Структура доходов, полученных НКО за отчетный период по сравнению с предыдущим годом, характеризуется следующими данными:

Виды доходов	2017 год		2018 год		Прирост/ Снижение
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в сумме доходов (%)	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в сумме доходов (%)	
	<b>Процентные и относимые к ним доходы, в том числе:</b>	<b>20 593</b>	<b>45,5</b>	<b>16 007</b>	
По денежным средствам на счетах	20 593	45,5	5 017	12,6	-15 576
По размещенным депозитам			10 990	27,6	+10 990
<b>Доходы от операций с</b>	<b>6 588</b>	<b>14,6</b>	<b>5 927</b>	<b>14,9</b>	<b>-661</b>

<b>иностранной валютой и драгоценными металлами, в том числе:</b>					
1. Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	6 588	14,6	5 927	14,9	-661
<b>Комиссионные и аналогичные доходы, в том числе:</b>	<b>17 565</b>	<b>38,8</b>	<b>16 770</b>	<b>42,1</b>	<b>-795</b>
1. От открытия и ведения банковских счетов	2 177	4,7	1 778	4,5	-399
2. От расчетного и кассового обслуживания	11 709	25,9	6 625	16,6	-5 084
3. От осуществления переводов денежных средств	3 679	8,1	7 797	19,6	+4 118
4. Прочие доходы			570	1,4	+570
<b>Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации</b>	<b>501</b>	<b>1,1</b>	<b>143</b>	<b>0,4</b>	<b>-358</b>
Доходы от реализации/выбытия имущества			472	1,2	+472
<b>Резервы</b>	<b>19</b>	<b>0,0</b>	<b>481</b>	<b>1,2</b>	<b>+462</b>
<b>Переоценка</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	
<b>Итого</b>	<b>45 266</b>	<b>100,0</b>	<b>39 800</b>	<b>100,0</b>	<b>-5 466</b>

Основным источником доходов для НКО в отчетном периоде являлись процентные и комиссионные доходы.

В отчетном периоде НКО получила доходы, не связанные с банковской деятельностью, от реализации основных средств.

Расходы, направленные на обеспечение деятельности НКО (административные расходы), за 2018 год составили 63 781 тыс. руб. (или 84% сальдированных расходов НКО).

Структура расходов, связанных с обеспечением деятельности, и ее сравнительный анализ между 2017 и 2018 годами представлены в таблице:

Вид расходов	2017 год		2018 год		Прирост(+)/Снижение (-)
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в сумме доходов (%)	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в сумме доходов (%)	
<b>1. Расходы на содержание персонала</b>	<b>49 953</b>	<b>79,0</b>	<b>32 915</b>	<b>61,2</b>	<b>-17 038</b>
<b>2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием</b>	<b>3 590</b>	<b>5,7</b>	<b>5 645</b>	<b>10,5</b>	<b>+2 055</b>
- расходы на содержание, ремонт имущества, в т. ч. арендованного	709	1,1	766	1,4	+ 60
- расходы по аренде	2 305	3,6	1 850	3,4	- 455
- прочие	576	0,9	3 029	5,6	+2 453
<b>3. Организационные и управленческие расходы</b>	<b>9 669</b>	<b>15,2</b>	<b>15 218</b>	<b>28,3</b>	<b>+ 5549</b>
- охрана	76	0,1			-76
- услуги связи, телекоммуникационных систем	2 064	3,2	2 162	4,0	-98
- страхование	107	0,2	212	0,4	+105
- налоги	2 440	3,9	2 546	4,7	+106
- реклама	117	0,2	110	0,2	-7
- условные обязательства некредитного характера			1 369	2,5	+1369
- содержание ИТ систем, права пользования лицензиями, и прочие	4 666	7,4	8 651	16,1	+3 985

- иные расходы	199	0,3	171	0,3	-28
<b>Всего расходов, связанных с обеспечением деятельности</b>	<b>63 212</b>	<b>100,0</b>	<b>53 781</b>	<b>100,0</b>	<b>-9 431</b>

По сравнению с данными за 2017 год в 2018 году расходы, связанные с обеспечением деятельности, были снижены на 15%, что в основном связано с минимизацией расходов на оплату труда (снижены на 34%). Рост по статье Прочие расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества, вызван ростом амортизационных отчислений основным средствам (банкоматы) в первой половине года, созданием условного обязательства некредитного характера по судебному спору, а также расходами на доработку функционала АБС и прочих ИТ систем, по требованиям регулятора.

#### **4.2.2. Информация о налогах, включая отложенные налоговые активы**

НКО не признает в учете отложенный налоговый актив. Налог на прибыль за 2018 год отсутствует в связи с получением отрицательного финансового результата.

Для целей налогообложения НКО принят порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость (далее по тексту - НДС) в соответствии с требованиями п.5. ст. 170 гл. 21 НК РФ.

В проверяемом периоде НКО не осуществлял операций, в ходе выполнения которых на него были бы возложены функции налогового агента по налогу на прибыль.

Сумму НДС, уплаченную при приобретении товаров (работ, услуг), в т. ч. амортизируемого имущества, НКО не включает в их первоначальную стоимость для целей исчисления налога на прибыль, а относит на расходы для исчисления налога на прибыль одновременно. По крупной сделке по продаже основных средств (банкоматов) НКО заплатил в бюджет НДС полученный в размере 4 493 тыс. рублей.

#### **4.2.3. Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов**

Затраты на исследования и разработки отсутствуют в составе расходов НКО.

#### **4.2.4. Финансовый результат от выбытия основных средств**

Финансовый результат от выбытия основных средств в размере 455 тыс. руб. сформирован при реализации банкоматов. Общая сумма сделки по договору купли-продажи составила 29 393 тыс. руб.

### **4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

Расчет собственных средств (капитала) в течение 2018 года НКО производила в соответствии с требованиями Положений Банка России № 395-П и № 646-П.

Источниками формирования собственных средств, заявленными НКО в отчетности по ф. 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала» являются:

Наименование показателя	01.01.2019	
	тыс. руб.	доля в общем объеме капитала (%)
<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>	<b>221 395</b>	<b>100,0</b>
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>250 855</b>	<b>113,30</b>
Уставный капитал кредитной организации	45 085	20,4
Эмиссионный доход	58 017	26,2
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	2 254	1,0
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	145 499	<b>65,7</b>
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:</b>	<b>(29 460)</b>	<b>-13,3</b>
Нематериальные активы	(3 188)	-1,4
Убыток текущего года	(26 272)	-11,9
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>221 395</b>	<b>100,0</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>221 395</b>	<b>100,0</b>
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>

Основными источниками формирования капитала является нераспределенная прибыль прошлых лет и, в меньшей степени, уставный капитал с эмиссионным доходом.

В 2018 году Акционер НКО - ПАО РОСБАНК - провел дополнительную эмиссию акций в количестве 20 285 714 штук номинальной стоимостью 0,64 рубля по цене 3,5 рубля за штуку, общая сумма сделки составила 71 000 тыс. рублей, в результате которой уставный капитал увеличился на 12 983 тыс. руб., и образовался эмиссионный доход в размере 58 017 тыс. руб.

Собственные средства по состоянию на 01.01.2019г. составили 221 395 тыс. руб.

Сравнение показателей 2017 и 2018 годов приведены в таблице ниже.

Наименование показателя	01.01.2018		изменение (+/-)	тыс. руб. 01.01.2019	
	тыс. руб.	доля в общем объеме капитала(%)		тыс. руб.	доля в общем объеме капитала (%)
<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>	<b>173 175</b>	<b>100,0</b>	<b>+ 48 220</b>	<b>221 395</b>	<b>100,0</b>
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>212 972</b>		<b>+37 883</b>	<b>250 855</b>	<b>113,30</b>
Уставный капитал кредитной организации	32 102	18,5	+12 983	45 085	20,4
Эмиссионный доход			+58 017	58 017	26,2
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	8 564	4,9	-6 310	2 254	1
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	172 306	99,5	-26 807	145 499	65,7
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:</b>	<b>(39 797)</b>		<b>+10 337</b>	<b>(29460)</b>	<b>-13,3</b>
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>173 175</b>	<b>100,0</b>	<b>+48 220</b>	<b>221 395</b>	<b>100,0</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>173 175</b>	<b>100,0</b>	<b>+48 220</b>	<b>221 395</b>	<b>100,0</b>
<b>Источники дополнительного капитала</b>	<b>0</b>			<b>0</b>	
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	0,0			
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>0</b>			<b>0</b>	

Положительная динамика величины собственных средств (увеличение на 36,5%), сложившаяся на конец отчетного периода, по сравнению с началом года, обусловлена в дополнительным размещением акций в мае 2018 года

#### 4.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ НОРМАТИВАМ

Деятельность НКО в сфере контроля за соблюдением обязательных нормативов регулируется Инструкциями Банка России № 129-И и № 180-И.

По специфике деятельности НКО, исходя из перечня совершаемых операций, контролю подлежали следующие нормативы: норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0), и норматив текущей ликвидности НКО (Н15).

Оба норматива соответствуют установленным контрольным значениям:

Наименование показателя	01.01.2018		изменение (+/-)	01.01.2019		%
	Факт	Норма		Факт	Норма	
	норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0)	16,6	Min12.0	+20,5	37,1	
норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	182,5	Min 100.0	+188,10	370,6	Min 100.0	

Рост значений нормативов достаточности собственных средств и текущей ликвидности связан с тем, что НКО размещает средства в высоколиквидные краткосрочные активы с нулевым уровнем риска.

#### 4.5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2018 года	На 1 января 2019 года
Денежные средства	32 631	0
Средства в Центральном банке РФ	6 901	5 842
Средства в кредитных организациях	276 111	43 893
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>315 643</b>	<b>49 735</b>

Снижение объема денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 2018 год составило 265 908 тыс. рублей, в том числе за счет уменьшения объема средств на коррсчетах в кредитных организациях и размещения их в депозиты в Банке России (чистая ссудная задолженность), выводом остатка денежных средств из банкоматов.

При этом темп оттока средств по пассивным счетам клиентов кредитных организаций за 2018 год снизился на 90 % - отток за 2018 год составил 93 млн. руб., отток за 2017 г. составил 889 млн. руб.

## **5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НКО РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

Процедура идентификации значимых рисков, возникающих в деятельности НКО, проводится на ежегодной основе и включает следующие этапы:

- составление полного перечня рисков (все риски, которым НКО подвержена или может быть подвержена);
- определение уровня присущих рисков и вероятности их реализации на основе доступной информации о текущей подверженности рискам, Стратегии развития НКО и профессиональной оценки экспертов, если требуется;
- описание применяемых в НКО методов контроля и управления выявленными рисками, которые могут снижать присущий уровень их влияния (наличие соответствующих процедур управления рисками, ключевых индикаторов риска, методов оценки и ограничения риска, регулярного мониторинга и процесса предоставления отчетности и т.д., в случае необходимости);
- ранжирование/приоритезация рисков в соответствии с риск-аппетитом НКО;
- определение остаточного уровня значимых рисков и вероятности реализации по результатам рассмотрения и анализа используемых подходов к их управлению и контролю.

В рамках данной процедуры НКО принимает во внимание изменения текущего профиля рисков, возникновение новых видов рисков, существенные изменения организационной структуры НКО, запуск новых видов и направлений деятельности.

НКО определил и разработал подходы к управлению всеми рисками, которые были признаны значимыми на 2018 год:

- кредитный риск;
- рыночный риск (валютный риск);
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- стратегический риск.

Процесс управления рисками имеет основополагающее значение в деятельности НКО и является неотъемлемой частью общей стратегии НКО по управлению рисками и капиталом в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

- Полный цикл реализации ВПОДК НКО включает:
- процедуру идентификации значимых рисков и формирование Карты рисков НКО;
  - регулярную оценку значимых рисков НКО;
  - оценку достаточности доступного капитала НКО;
  - установление риск-аппетита НКО в соответствии со Стратегией развития НКО.

Для всех рисков, которые были определены, как значимые для НКО, разрабатываются соответствующие положения и процедуры управления рисками.

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением требований внутренних нормативных документов и установленных ограничений. Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных документов или соответствующих решений Руководства, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

НКО на регулярной основе формирует отчетность по рискам в рамках ВПОДК. Отчетность по рискам содержит следующую информацию:

- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении достаточности капитала;
- о значимых рисках;
- о выполнении обязательных нормативов.

Процессы подготовки отчетности НКО по ВПОДК основаны на следующих принципах:

Подготовка отчетности по ВПОДК осуществляется подразделениями независимыми от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска. Независимыми могут считаться подразделения, не имеющие общего руководителя, кроме Председателя Правления. Отчетность по ВПОДК формируется подразделением, деятельность которого не предполагает принятие риска.

Предоставление необходимой информации ответственными подразделениями. Ответственные подразделения НКО предоставляют информацию, необходимую для подготовки отчетности по ВПОДК, в соответствии с установленными сроками и форматом предоставления данных.

Соответствие периодичности подготовки отчетности по ВПОДК запросам получателей отчетов и их содержанию. Периодичность подготовки отчетности по ВПОДК определяется в соответствии с запросами получателей к требуемой информации и содержанием отчетов.

Отчетность ВПОДК формируется Службой управления рисками НКО (далее – СУР). Отчеты в рамках ВПОДК (об использовании риск-аппетита и уровне значимых рисков) представляются Правлению НКО ежемесячно, Совету директоров - ежеквартально.

Управление рисками в НКО осуществляется Правлением НКО под контролем Совета директоров. В рамках организации системы управления рисками и внутреннего контроля НКО действуют СУР, а также Служба внутреннего контроля и комплаенса.

Функция управления рисками в рамках СУР организована с учетом требований к отсутствию конфликта интересов и разделению ролей и полномочий между Руководством, подразделениями и ответственными сотрудниками при принятии и управлении рисками.

Далее представлено описание общих принципов управления значимыми рисками НКО.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск НКО возникает преимущественно в части операций с финансовыми институтами и обусловлен возможностью неисполнения либо неполного исполнения кредитными организациями и финансовыми учреждениями своих обязательств перед НКО. Минимизация кредитного риска в НКО в 2018 году происходила за счёт следующих факторов:

средства клиентов и собственные средства в российских рублях размещались, главным образом, в Банке России и ПАО РОСБАНК,

средства в иностранной валюте - на корреспондентских счетах в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Standard&Poor's" или не ниже аналогичного по классификациям "FitchRatings", "Moody's" банках стран, имеющих страховую оценку по классификации 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" "0", "1".

Возникновение кредитного риска по операциям с финансовыми институтами может быть связано как с ухудшением финансового состояния контрагента, так и с ухудшением его деловой репутации. Потери в этом случае могут быть как прямые – невозврат денежных средств, так и косвенные – необходимость увеличения объема резервов под возможные потери.

Перечень инструментов, сопряженных с возникновением кредитного риска, обширен, однако их удельный вес в составе соответствующих активов заметно различается. Ниже приводятся данные о балансовой стоимости различных инструментов, составленные по данным отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» (далее – форма 0409115).

Данные об активах, содержащих кредитный риск:

Состав активов	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2018	на 01.01.2019
требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 880	3 474
процентные требования к ПАО РОСБАНК	1 112	54
средства, размещенные на корреспондентских счетах	276 118	43 894
прочие требования, в том числе к кредитным организациям	2 881	218
<b>Итого</b>	<b>282 991</b>	<b>47 640</b>

Наибольшая часть активов (более 97%), подверженных кредитному риску, размещена в кредитных организациях, в нижеперечисленных банках-корреспондентах

Наименование кредитной организации	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2018	на 01.01.2019
ПАО РОСБАНК	269 208	36 890
Societe Generale S.A.	6 181	6 938
ООО "Америкэн Экспресс банк"	38	0
КредитУралБанк (АО)	691	66
<b>Итого</b>	<b>276 118</b>	<b>43 894</b>

Наибольшая часть денежных средств (помимо средств на корреспондентском счёте Банке России) размещена в банках, входящих в состав международной Банковской Группы Societe Generale S.A., включая единственного акционера НКО –ПАО РОСБАНК.

Итогом управления кредитным риском является квалификация активов в соответствующие категории качества (группы риска). Ниже приводятся сведения о распределении активов, несущих кредитный риск, по категориям качества по состоянию на начало и конец отчетного периода.

## Распределение активов по категориям качества

%<sup>2</sup>

Состав активов	Дата/Категория качества	I	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям	01.01.2018	97.72%	1.26%	0%	0%	0.0%
Требования к юридическим лицам	01.01.2018	1.02%	0.0%	0%	0%	0.0%
<b>Всего</b>	<b>100.0%</b>	<b>98.74%</b>	<b>1.26%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>
Требования к кредитным организациям	01.01.2019	92.11%	0.14%	0%	0%	0.0%
Требования к юридическим лицам	01.01.2019	7.59%	0%	0%	0%	0.16%
<b>Всего</b>	<b>100.0%</b>	<b>99.70%</b>	<b>0.14%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.16%</b>

Как видно из приведенных показателей, на 1 января 2019 года весь объем активов НКО составляли активы 1-ой, 2-ой и 5-ой категорий качества (100%). На 1 января 2018 года доля активов 1-ой категории качества составляла 98,74% в общем объеме активов НКО, активы 2-ой категории качества составляли 1,26%.

По состоянию на 01.01.2019г. активы 5-й категории качества – это требования по недостачам в банкоматах в сумме 72 тыс. руб.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 января 2018 года (с учетом отражения событий после отчетной даты) составил 105 тыс. рублей. Аналогичный показатель по состоянию на 1 января 2019 года составил 73 тыс. рублей соответственно.

Общая сумма расходов на формирование резервов за 2018 год составила 449 тыс. руб., доходов от восстановления резервов – 481 тыс. руб. Чистое влияние на финансовый результат составило + 32 тыс. рублей

Просроченная задолженность, подлежащая отражению на балансовых счетах, на 01.01.2019 отсутствует.

### Рыночный риск

НКО подвержена рыночному риску в связи с влиянием изменений общих и специфических рыночных индикаторов. При этом в качестве наиболее значимого подвида рыночного риска НКО выделяет валютный риск:

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

НКО оценивает валютный риск путем расчета открытой валютной позиции в различных валютах. В настоящий момент открытая валютная позиция рассчитывается в соответствии с методологией Банка России, описанной в Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 28.12.2016 №178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

Система управления валютным риском включает анализ подверженности риску, расчет лимитов открытых валютных позиций, их лимитирование и контроль, а также

<sup>2</sup> Информация приводится по данным отчетности по форме 0409115

подготовка отчетности (ф. 0409634) на ежедневной основе.

В связи с тем, что в течение 2018 года процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) НКО не было равным и не превышало 2 процента, валютный риск не принимался в расчёт величины рыночного риска. Так как иные финансовые инструменты, определённые Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» НКО не использует, рыночный риск в отчётном периоде не рассчитывался.

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2018г. представлена в таблице (рублёвый эквивалент соответствующих статей баланса):

Наименование статьи	<i>тыс. руб.</i>			
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого по балансу
<b>ТРЕБОВАНИЯ (часть АКТИВА)</b>				
Средства в кредитных организациях	180 310	89 567	6 242	276 119
Требования по получению процентов	1 083	29	0	1 112
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	2 880	0	2 880
<b>Всего требований</b>	<b>181 393</b>	<b>92 476</b>	<b>6 242</b>	<b>280 111</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (часть ПАССИВА)</b>				
Средства кредитных организаций	73 646	93 234	5 968	172 848
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	91	21	5	116
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	0	31	31
<b>Всего обязательств</b>	<b>73 737</b>	<b>93 255</b>	<b>6 004</b>	<b>172 995</b>

Доля требований, номинированных в иностранных валютах, составила 17,2%.

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2019г. представлена в таблице (рублёвый эквивалент соответствующих статей баланса, тыс. руб.):

Наименование статьи	<i>тыс. руб.</i>			
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого по балансу
<b>ТРЕБОВАНИЯ (часть АКТИВА)</b>				
Средства в кредитных организациях	7 884	29 002	7 008	43 894
Требования по получению процентов	287	10		297
Требования по получению комиссий			8	8
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	3 474		3 474
Чистая ссудная задолженность	251 000			251 000
<b>Всего требований</b>	<b>259 171</b>	<b>32 486</b>	<b>7 016</b>	<b>298 673</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (часть ПАССИВА)</b>				
Средства кредитных организаций	38 150	34 037	7 110	79 297
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	222	267	31	520
Средства в расчетах	68	1		69
Прочие обязательства		695		695
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям			36	36
<b>Всего обязательств</b>	<b>38 440</b>	<b>35 000</b>	<b>7 177</b>	<b>80 617</b>

Доля активов, номинированных в иностранных валютах, составила 13,2%.

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности показателей на 01.01.2019 в случае увеличения курса рубля на 30% по отношению к соответствующим

валютам. В рамках анализа чувствительности к риску рассматриваются только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте. Положительная сумма (в тыс. рублей), указанная ниже, отражает переоценку вышеуказанных статей при ослаблении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30%.

Валюта	Доллар США - влияние	Евро - влияние
Активы	9 746	2 105
Пассивы	10 500	2 153

### Ограничения анализа чувствительности

В приведенной выше таблице отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами.

Анализ чувствительности не учитывает, что НКО осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение НКО может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Процентный риск ограничен размером доли процентных доходов в общем объеме доходов НКО: за 2018 год процентные доходы составили 16 007 тыс. руб., что составляет 12,4% доходов, полученных в отчетном периоде. За 2017 год эта доля составляла 11,4 % от доходов. Обязательства, подверженные процентному риску, у НКО отсутствовали.

Ниже представлена чувствительность НКО (величины процентного дохода по рублевым активам) к изменению процентной ставки, действующей на отчетную дату по процентным активам, номинированным в российских рублях:

*тыс. руб.*

Наименование актива	Величина процентного актива на 01.01.2019, номинированного в рублях	Изменение процентной ставки			
		Понижение	Понижение	Повышение	Повышение
		-2%	-1%	1%	2%
Депозит в Банке России	251 000	14 307	16 817	21 837	24 347
Коррчета, открытые в ПАО РОСБАНК	7 819	371	450	606	684

### Операционный риск

Операционный риск представляет собой убытки в результате ненадежности внутренних процедур управления НКО, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Предполагается, что НКО не в состоянии исключить все операционные риски, однако стремится осуществлять управление такими рисками. НКО разработаны и действуют положения и процедуры, регламентирующие управление операционным риском. НКО использует регуляторный подход к оценке операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П и № 652-П от 03.09.2018 «О порядке расчета размера операционного риска», разработаны и действуют процедуры для мониторинга риска, а также меры по его ограничению.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составил в 2016 году – 87 225 тыс. руб., в 2017 году – 70 439 тыс. руб., в 2018 году – 43 896 тыс. руб. Снижение операционного риска в 2018 году по отношению к 2016 году вызвано:

- снижением размера показателей доходов и расходов, участвующих в расчете операционного риска;
- изменением методики расчета по 652-П.

НКО использует следующие инструменты выявления и оценки операционного риска: ключевые индикаторы риска, данные о внутренних потерях от реализации операционного риска. В НКО разработан план обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности. Тем не менее, несмотря на предпринимаемые меры, риск остается одним из значимых в силу его характерной особенности влиять на реализацию остальных рисков.

Мероприятия по контролю операционного риска включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа и информации, осуществления авторизации и сверок.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск неисполнения либо несвоевременного выполнения НКО своих обязательств перед клиентами и контрагентами вследствие неспособности НКО привлекать ресурсы требуемого объема и срочности. Данная неспособность может быть выражена в виде прямого ограничения доступных источников ресурсов, или в достаточно высокой стоимости рефинансирования обязательств, чтобы оказать негативное влияние на финансовую стратегию НКО.

НКО проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств.

Основными элементами системы оценки и управления риском ликвидности являются следующие риск-параметры: величина прогнозных значений обязательного норматива текущей ликвидности, установленного Банком России; величина разрывов ликвидности и кумулятивных разрывов ликвидности (данные показатели представляют собой аналог рекомендуемых Банком России коэффициентов дефицита/избытка ликвидности).

В целях управления риском ликвидности НКО учитывает рекомендации Банка России в соответствии с Инструкцией № 129-И от 26.04.2006 "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением", а именно: открытие корреспондентских счетов, помимо

корреспондентского счета в Банке России, в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Standard&Poor's" или не ниже аналогичного по классификациям "FitchRatings", "Moody's", банках-нерезидентах стран, имеющих страховую оценку "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза, и в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации.

В соответствии с ожидаемым ростом потребностей в ликвидности, план восстановления ликвидности подразумевает три уровня: превентивный, предупредительный и кризисный, отличающиеся глубиной нарушений нормативов и индикаторов. Для каждого уровня разработан свой перечень мер по восстановлению ликвидности.

В течение 2017 и 2018 годов стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательный норматив текущей ликвидности выполнялся ежедневно. Значение норматива текущей ликвидности (Н15) на 01.01.2019 г. составило 370,6% (на 01.01.2018 г. – 182,65%), что значительно выше установленной ЦБ РФ границы (min 100%). Основной объем в структуре ликвидных активов приходится на денежные средства и чистую ссудную задолженность, в обязательствах преобладают средства на расчетных счетах клиентов.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск возникает в результате неблагоприятного изменения результатов деятельности НКО ввиду принятия ошибочных решений в процессе управления НКО, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегических целей, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления НКО учитывать изменения внешних факторов.

Задачи и цели, определенные Стратегией развития, учитываются при разработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности НКО.

Для минимизации стратегического риска НКО осуществляет мониторинг реализации Стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегии развития, анализирует все возникающие тенденции. Достижение стратегических целей встроено в систему ключевых показателей эффективности и, таким образом, учитывается при оценке менеджмента НКО.

Управление и контроль данным риском опосредованно осуществляется в рамках управления остальными рисками, реализация которых напрямую влияет на реализацию стратегического риска.

## **6. УПРАВЛЕНИЕ СТРУКТУРОЙ И ДОСТАТОЧНОСТЬЮ КАПИТАЛА НКО**

Основной целью процесса управления структурой и достаточностью капитала является обеспечение достижения НКО тактических и стратегических целей при безусловном соблюдении внутренних и внешних ограничений в части структуры и достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в периоды кризиса.

Контроль достаточности капитала со стороны НКО осуществляется как отдельными структурными подразделениями, так и Правлением и Советом директоров НКО.

Основными инструментами контроля достаточности капитала являются:

- формализованные риск-метрики достаточности капитала, оценка их фактических значений и прогнозирование;
  - склонность к риску, характеризующая достаточность капитала;
  - отчетность по достаточности капитала.
- В процессе управления структурой и достаточностью капитала НКО учитываются следующие основные виды ограничений:
- достаточность доступного капитала для покрытия рисков НКО;
  - обязательный норматив достаточности капитала НКО, установленный Банком России.

Величина собственных средств (капитала) НКО увеличилась на 27,7% и составила на 01.01.2018 – 173 341 тыс. руб., на 01.01.2019 – 221 395 тыс. руб. Основной причиной роста капитала стала дополнительная эмиссия акция в сумме 71 000 тыс. рублей.

Величина норматива достаточности капитала Н1.0 превышает установленное Банком России минимальное значение 12% (на 01.01.2018 – 16,6%, на 01.01.2019 – 37,1%).

## 7. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.

НКО является дочерней организацией ПАО РОСБАНК (100%), который, в свою очередь, входит в состав международной банковской группы Societe Generale.

Полная информация о связанных лицах раскрыта НКО на сайте [www.ors.ru](http://www.ors.ru) в разделе «Аффилированные лица».

Учитывая специфику деятельности НКО, сделки со связанными сторонами оказывают на финансовое положение НКО существенное влияние, однако нет оснований признавать условия их заключения нерыночными для НКО.

В таблице ниже приведены данные об операциях со связанными с НКО сторонами по состоянию на 01.01.2019г.:

Наименование статьи	Остаток по счетам связанных лиц на отчетную дату (в тыс. руб.)	Остаток по отчетности ф.0409806 на отчетную дату (в тыс. руб.)	Доля средств связанных лиц (%)
<b>АКТИВЫ</b>			
Средства в кредитных организациях	43 828	43 894	99,8%
<i>Резерв</i>	<i>0</i>	<i>1</i>	
Прочие активы	54	4 343	1,2%
<i>Резерв</i>	<i>0</i>	<i>72</i>	
<b>Итого</b>	<b>43 882</b>	<b>51 237</b>	<b>85,6%</b>
<b>ПАССИВЫ</b>			
Средства кредитных организаций	7 696	79 992	9,6%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		520	
Прочие обязательства		2 992	0,0%
<b>Итого пассивов</b>	<b>7 696</b>	<b>83 504</b>	<b>9,2%</b>

Также значительная доля доходов НКО в отчетном периоде относится к операциям со связанными сторонами:

Наименование статьи	<i>тыс. руб.</i>		
	за отчетный период по операциям со связанными лицами	за отчетный период по ф.0409807	доля в составе доходов/расходов (%)
Процентные доходы, всего,	5 017	16 013	31,3%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	864	4 889	17,7%
Комиссионные доходы	3 055	16 770	18,2%
Комиссионные расходы	367	7 868	4,7%
Операционные расходы	3 378	50 973	4,2%

В ходе своей деятельности НКО осуществляла операции как со своим единственным акционером—ПАО РОСБАНК, так и другими участниками группы ПАО РОСБАНК и Societe Generale. Сделки касались, в основном, размещения средств и привлечения средств, оказания телекоммуникационных услуг и услуг связи, аутсорсинговых услуг по ведению бухгалтерского учета. Аналогичные сделки осуществлялись и в 2017 году. НКО размещает текущие средства в ПАО РОСБАНК по ставке равной ключевой ставке Банка России минус один пункт в части рублевых остатков, и под ставку 0,5% по валютным остаткам. Сделки по купле и продаже валюты заключаются по текущим рыночным курсам и в основном проводятся для регулирования открытой валютной позиции НКО.

В структуре операционных расходов на связанные стороны приходится 4,2 %, это:

- арендная плата по договору аренды с ПАО РОСБАНК
- телекоммуникационные и сетевые услуги АО «ТЕЛСИКОМ»
- аутсорсинговые услуги ООО «РБ Сервис».

Все сделки соответствовали требованиям для сделок со связанными сторонами, так как условия их заключения не отличались от рыночных.

Сделки, в которых имелась заинтересованность, и требовали бы одобрения, в 2018 году, как и в прошлом году, отсутствовали.

## **8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ.**

Коллегиальным исполнительным органом НКО является Правление. Иные работники, принимающие риски, в НКО, кроме членов Правления отсутствовали. В списочный состав НКО входит один член Совета Директоров – Заместитель Председателя Правления. Выплат членам Совета директоров в 2018 году не производилось.

Списочная численность на 01 января 2019 года составила – 19 человек, в том числе управленческого персонала - 3 человека. На соответствующую дату прошлого 2017 года – списочная численность штатных сотрудников составляла 21 человек, в том числе управленческого персонала - 2 человека. Вознаграждения управленческому персоналу в 2018 году носили, в основном, краткосрочный характер (ежемесячная оплата труда, начисленные налоги, ежегодные оплачиваемые отпуска, оплата добровольного медицинского страхования) и составили 6 364 тыс. руб., в том числе по ДМС 184 тыс. руб. Удельный вес вознаграждений управленческого состава в целом составил 24% от общего фонда оплаты

труда работников НКО. В 2017 году соответствующий показатель составил 20% от общего ФОТ. Рост удельного веса расходов на управленческий персонал в 2018 году по сравнению с 2017 годом связан с выплатами при увольнении членам Правления НКО, сокращением численности неуправленческого персонала на 5 человек, что составляет 26% численности. Долгосрочные вознаграждения не осуществлялись.

Краткосрочные выплаты представлены в таблице ниже.

тыс. руб.

Выплаты основному управленческому персоналу в 2018 году:	в течение отчетного периода	суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
<b>краткосрочные вознаграждения, в том числе</b>	<b>6 180</b>		<b>X</b>
- оплата труда	4 226	0	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1 164	0	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	250	0	X
- оплата лечения, возмещение коммунальных услуг,		0	X
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	240		
-выплаты при увольнении	300		
<b>платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)</b>	<b>184</b>		

тыс. руб.

Выплаты основному управленческому персоналу в 2017 году:	в течение отчетного периода	суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
<b>краткосрочные вознаграждения, в том числе</b>	<b>11 272</b>		<b>X</b>
- оплата труда	8 505	0	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1 741	0	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	913	0	X
- оплата лечения, возмещение коммунальных услуг,		0	X
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	0	0	X
<b>платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)</b>	<b>113</b>		

Одним из направлений стратегического развития НКО в 2018 году была оптимизация численности и реорганизация системы мотивации персонала в соответствии с целями и объемами бизнеса НКО. Требования к уровню квалификации и производительности труда нового персонала были пересмотрены и повышены. Численность оптимизирована под новые бизнес-процессы НКО.

ВРИО Председателя Правления

Н.В. Блатова

Главный бухгалтер – член Правления

С.Н. Строева

15.03.2019 г.

