



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

В данной пояснительной информации к Промежуточной финансовой отчетности за 1 квартал 2020 года отражено раскрытие деятельности Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная система» (акционерное общество) (далее – НКО, или НКО «ОРС» (АО)) в 1 квартале 2020 года. Данную информацию НКО раскрыла в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сервере раскрытия информации Интерфакс и сайте НКО www.ors.ru.

В соответствии с указанием Банка России № 4983-У от 27.11.2018 года расчетные небанковские кредитные организации не раскрывают информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, предусмотренную указанием Банка России № 4482-У от 07.08.2017 года на соло-основе. Но поскольку НКО входит в состав банковской группы ПАО РОСБАНК, то указанная информация по рискам и дополнительно информация по МСФО раскрывается в составе консолидированной отчетности банковской группы на сайте головной организации www.rosbank.ru.

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 группы	Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной организации и (или) участникам группы, %; иные способы влияния на деятельность участников группы	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, тыс. руб.	Метод консолидации
	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 27.06.2019).

За период с 01.01.2020 по 31.03.2020 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.

Информация по каждому члену Совета Директоров и Правления подробно раскрыта на сайте НКО.

12 марта 2020 года единственным акционером НКО. ПАО РОСБАНК, было принято решение о ликвидации НКО и назначении ликвидатора. 17 марта 2020 года НКО направило в Банк Ходатайство России об аннулировании банковской лицензии НКО, включающее в себя также согласование кандидатуры ликвидатора НКО.

В течение всего 2019 года и в 1 квартале 2020 года НКО проводило мероприятия по мягкому и постепенному сворачиванию всех бизнес-проектов. По состоянию на 01 апреля 2020 года расчеты (клиринг) по всем проектам на стороне НКО завершены, успешные проекты переданы на сопровождение единственному акционеру – ПАО РОСБАНК.

В отчетном периоде НКО не проводил операции и отсутствовали события, которые являются значительными и подлежат раскрытию в Промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года, а именно:

(a) частичное списание стоимости запасов до чистой возможной цены продажи и восстановление списанных таким образом сумм;

(b) признание убытка от обесценения финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, активов, обусловленных договорами с покупателями, или иных активов и восстановление сумм, списанных на такой убыток от обесценения;

(c) восстановление сумм оценочных обязательств в отношении затрат на реструктуризацию;

(d) договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств;

(e) урегулирование судебных споров;

(f) исправление ошибок предыдущих периодов;

(g) любой дефолт по займам или нарушение условий кредитного соглашения, не устраненные до даты окончания отчетного периода включительно;

(h) переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости, используемые при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов;

(i) изменения в классификации финансовых активов в результате изменения назначения или использования данных активов.

НКО заявляет о том, что принципы Учетной политики на 2020 год идентичны принципам учетной политики и методов расчета, применяемых в Годовой финансовой отчетности за 2019 год, и служат реализации основного фактора – ликвидация НКО и прерывание деятельности.

НКО сообщает, что влияние принципов и положений вступившего в силу для кредитных организаций международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 16 «Финансовые активы и обязательства» на финансовый результат НКО не является существенным, поскольку имеющиеся финансовые активы и обязательства, оцениваемые по

амортизированной стоимости, не подлежат переоценке с последующим отражением соответствующих корректировок по счетам бухгалтерского учета. Согласно внутренним нормативным документам и Учетной политике НКО на 2020 год все финансовые активы классифицированы с нулевым уровнем риска без создания резервов под ожидаемые кредитные убытки.

НКО заявляет, что факторы сезонности и/или цикличности операций существенно не влияют на финансовую деятельность НКО.

В отчетном периоде НКО не проводил необычных по своему характеру, размеру или частоте операций, которые оказывали бы влияние на активы, обязательства, собственный капитал, чистый доход или денежные потоки.

Операции выпуска, выкупа и погашения долговых и долевых ценных бумаг сторонних эмитентов НКО не проводит в связи с ограничениями банковской лицензии.

Изменения в структуре организации в течение отчетного периода, включая проведение сделок по объединению бизнесов, приобретение или утрату контроля над дочерними организациями, а также долгосрочные инвестиции, реструктуризации, не проводились.

Пояснительная информация к Промежуточной финансово отчетности за 1 квартал 2020 года предоставляется в тысячах рублей.

По результатам деятельности за 1 квартал 2020 года в соответствии с данными бухгалтерского учета НКО финансовым результатом является убыток в сумме 6 715 тыс. руб.

Структура доходов и расходов за 1 квартал 2020 года существенным образом не отличается от данных по сравнению с аналогичным периодом 2019 года.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов за 1 кв. 2020 года занимают доходы/расходы в виде комиссий от операций по переводу денежных средств, что обусловлено спецификой бизнеса НКО, процентные доходы от размещения средств на счетах в кредитных организациях, в том числе в депозитах в Банке России, расходы на содержание персонала, а также организационные и управленческие расходы.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Непрерывность деятельности и основные перспективы развития

В связи закрытием всех бизнес-проектов НКО и передачей расчетов по картам МПС UPI на поддержку в головную организацию ПАО РОСБАНК единственным акционером НКО было принято решение о добровольной ликвидации НКО в 12 марта 2020 года.

Ходатайство в Банк России об аннулировании банковской лицензии было направлено 17.03.2020 года.

Подробные данные по ходу ликвидационных мероприятий будут раскрываться на сайте <http://www.ors.ru/>, <https://fedresurs.ru>, <https://www.vestnik-gosreg.ru/>, а также на сайте Банка России.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты НКО.

Наибольшее влияние на финансовый результат деятельности НКО за 1 квартал 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года оказали:

- 1) Сокращение операционных расходов примерно на 180 тыс. руб.
- 2) Сокращение процентных доходов на 2 444 тыс. руб.
- 3) Увеличение доходов от операций с иностранной валютой на 411 тыс. руб.
- 4) Сокращение чистых комиссионных доходов на 179 тыс. руб.

В результате убыток за 1 кв. 2019 года меньше убытка за 1 кв 2020 года на 2 605 тыс. руб.

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

3.1. Принципы учетной политики

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 1 квартал 2020 года подготовлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2019 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2020 года.

Отчетность 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 отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 марта 2020 года.

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

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.03.2020</u>
Руб./доллар США	61.9057	77.7325
Руб./евро	69.3406	85.7389

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У от 27.11.2018 Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года НКО состоит из Бухгалтерского баланса (публикуемая форма), Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма), 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), Отчета об изменениях в капитале, Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной

ликвидности (публикуемая форма), Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма), Пояснительной информации к отчетности.

Все формы публикуемой отчетности сформированы НКО, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, сложившихся по состоянию на 1 апреля 2020 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.

В соответствии с требованиями Банка России Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года размещается в открытом доступе 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 2020 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету.

На протяжении 2020 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 в себя:

- 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 2020 год утверждена и введена в действие Приказом ВРМО Председателя Правления от 30.12.2019 №35.

Учетная политика НКО разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в "Положении о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", утвержденном Банком России 27.02.2017 N 579-П и Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

3.3. Описание существенных фактов деятельности НКО

Принятие решения о ликвидации кредитной организации

Во второй половине 2020 года проводился анализ эффективности всех бизнес-

направлений НКО, по результатам которого было принято решение о переводе эффективных бизнес-направлений на сопровождение единственному акционеру ПАО РОСБАНК. В целях выполнения указанных мероприятий НКО направил всем клиентам информационные письма о порядке перехода на новый формат обслуживания. Последней датой процессирования операций указанных международных платежных систем в НКО является 31 марта 2020 года. С 1 апреля 2020 года операции сопровождаются ПАО РОСБАНК.

В связи с финализацией процесса перевода бизнеса Единственным акционером НКО ПАО РОСБАНК принято решение от 12 марта 2020 года о добровольной ликвидации НКО, определении кандидатуры ликвидатора, направлении ходатайства в Банк России об аннулировании банковской лицензии, об установлении порядка взаимодействия с кредиторами в ликвидационный период. Ходатайство направлено в Банк России 17.03.2020 года.

НКО заявляет, что все ликвидационные процедуры будут проводиться в соответствии с требованиями законодательства РФ, бизнес-партнерам предложены альтернативы, обеспечивающие их непрерывность функционирования.

Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг

В отчетном периоде решения о дополнительной эмиссии акций НКО не принимались.

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)

Крупных сделок, связанных с выбытием основных средств и финансовых активов, способных существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО и подлежащих раскрытию в СМИ за 1 квартал 2020 года, не проводилось.

Существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на 1 апреля 2020 года

Все основные средства, числящиеся на балансе НКО полностью амортизированы, новые объекты не вводились в эксплуатацию.

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями

Существенных сделок с собственными обыкновенными акциями после отчетной даты не совершалось.

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.

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 промежуточную 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

31 декабря 2019 года Единственным акционером НКО - ПАО РОСБАНК- принято решение о распределении части нераспределенной прибыли за прошлые годы 2016 год в размере 90 млн. рублей. Выплата произведена 15 января 2020 года.

Информация о величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

НКО не имеет котируемых на рынке ценных бумаг акций, конверсионных инструментов (договоров), а также не предполагается эмиссия обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов. В связи с этим, показатели базовой и разводненной прибыли на одну акцию не рассчитываются.

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 отчетный период представлена в таблице:

	<i>тыс. руб.</i>	
Вид актива	01.04.2020	01.01.2020
Ликвидные активы, всего, в тыс. ч.:	14 298	40 428
- денежные средства	0	
- средства в Банке России	4 257	4 943
- средства в кред. организациях	10 041	35 485
Работающие активы, всего, в тыс. ч.:	136 150	240 075
- чистая ссудная задолженность	136 000	240 000
Имобилизационные активы, всего, в тыс. ч.:	5 596	5 122
- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 256	1 698
- прочие активы	4 190	3 423
ИТОГО	155 894	285 624

Наиболее значительную долю в составе активов НКО составляет чистая ссудная задолженность, представляющая из себя размещенные краткосрочные (овернайт и на 1 неделю) депозиты в Банке России и средства, размещенные на счетах НОСТРО и начисленные, но не уплаченные, проценты на эти активы.

Депозиты в Банке России размещаются на короткий срок – 1 неделя и овернайт. Возврат депозитов по состоянию на 01.04.2020 годы был осуществлен Банком России своевременно и в полном объеме со всеми причитающимися к уплате процентами.

Структура активов по срокам размещения, 01.04.2020 год

Сроки размещения	До востребования	Краткосрочные до 1 мес	Краткосрочные до 180 дней	<i>тыс. руб.</i>
				Итого
Средства в Банке России	4 257	0		4 257
Средства в кредитных организациях	10 041	0		10 041
Денежные средства	0	0		0
Чистая ссудная задолженность	0	136 150		136 150
Основные средства. Материалы. Нематериальные активы	43	0	1 213	1 256
Прочие активы	0	303	3 887	4 190
Итого	14 341	136 453	5 100	155 894

По состоянию на 01.04.2020г. общая величина активов, по сравнению с данными на начало года уменьшилась на 45,4%. При этом произошло:

- 1) сокращение ликвидных активов на счетах остатков на счетах банков-корреспондентов и депозитов в Банке России на 26 130 тыс. руб.
- 2) снижение размера чистой ссудной задолженности на 103 925 тыс. руб.

Структура денежных средств и их эквивалентов НКО представлена в таблице:

Наименование статьи	остаток на 01.01.2020г.	Обороты в течение проверяемого периода		<i>тыс. руб.</i>
		Дебет	Кредит	остаток на 01.04.2020г.
Денежные средства	0	0	0	0
Средства в Банке России	4 943	3 659 273	3 659 959	4 257

Средства в кредитных организациях	35 485	816 640	842 084	10 041
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(0)</i>	<i>0</i>	<i>(0)</i>	<i>(0)</i>
Итого	40 428	4 475 913	4 502 043	14 298

Денежные средства в Банке России представляют собой средства, находящиеся на корреспондентском счете до востребования, в размере 4 257 тыс. руб.

Доля средств, размещенных на корреспондентских счетах в ПАО РОСБАНК, по состоянию на 01.04.2020 года, составляет 99% от общего объема средств в кредитных организациях. Эти средства также носят характер «до востребования».

Снижение размера остатков на коррсчетах в кредитных организациях и снижение денежных средств в депозитах Банка России обусловлено снижением пассивных остатков на счетах привлеченных денежных средств.

Основной объем операций в отчетном периоде осуществлялся через корреспондентские счета, открытые в ПАО РОСБАНК и Банке России. В соответствии с условиями договоров на остатки средств, размещенных на корреспондентских счетах в ПАО РОСБАНК, начисляются проценты.

Остатки средств на корреспондентских счетах в банках-контрагентах по состоянию на 01.04.2020г. отнесены НКО к активам первой категории качества.

За 1 квартал 2020 года НКО получен процентный доход по денежным средствам, размещенным на корреспондентских счетах и депозитах в сумме 2 372 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 «Об обязательных резервах кредитных организаций».

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

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

Состав, структура и изменение стоимости статьи 11 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» представлены в прилагаемой таблице.

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

Виды имущества	Балансовый счет	остаток на 01.01.2020г.	Обороты в течение проверяемого периода		остаток на 01.04.2020г.
			Дебет	Кредит	
Основные средства					
<i>Основные средства (кроме земли)</i>	60401	1 7430	0	0	1 743

<i>Амортизация основных средств (кроме земли)</i>	60414	(1 743)	(0)	(0)	(1 743)
Итого		0			0
Нематериальные активы					
<i>Нематериальные активы</i>	60901	7 545	0	0	7 545
<i>Амортизация нематериальных активов</i>	60903	(5 994)	0	(338)	(6 332)
Итого		1 551			1 213
Материальные запасы					
<i>Материалы</i>	61008	104	0	104	0
<i>Инвентарь и принадлежности</i>	61009	43	0	0	43
Итого		147			43
Вложения в сооружение (строительство)					
<i>Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств</i>	60415	0	0	0	0
<i>Вложения в создание и приобретение нематериальных активов</i>	60906	0	0	04	0
Итого		0			0
Выбытие и реализация					
<i>Выбытие (реализация) имущества</i>	61209	0	0	0	0
Итого		1 698			1 256
Виды имущества	Балансовый счет	на 01.01.2020г.	Обороты в течение проверяемого периода		на 01.04.2020г.
			Дебет	Кредит	
Арендованные основные средства	91507	10 008	0	0	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, бензин, а также основные средства стоимостью ниже установленного лимита.

Переоценка основных средств в течение отчетного периода не проводилась.

Все основные средства и нематериальные активы будут переданы акционеру при завершении процесса ликвидации НКО.

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

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

Арендованные 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 01.04.2020г. в состав прочих активов включены остатки:

Виды прочих активов	Балансовый счет	тыс. руб.	
		остаток на 01.04.2020г.	остаток на 01.01.2020г.
Незавершенные расчеты		0	
<i>Незавершенные расчеты кредитной организации</i>	30221-30222	0	0
<i>Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств</i>	30233	0	
<i>Резервы на возможные потери</i>	30226	(0)	0
Требования по прочим операциям		0	0
<i>Требования по прочим операциям</i>	47423	0	0
<i>Резервы на возможные потери</i>	47425	(0)	(0)
Расчеты по хозяйственным операциям		4 141	3 370
<i>Расчеты с работниками по оплате труда</i>	60306		
<i>Расчеты с работниками по подотчетным суммам</i>	60308	0	0
<i>Налог на добавленную стоимость уплаченный</i>	60310	0	0
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	60312	49	87
<i>Резервы на возможные потери</i>	60324		(0)
<i>Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям</i>	60314	3 887	3 095
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	60336	205	188
Другие активы		49	53
<i>Расчеты с бюджетом</i>	60302	46	46
<i>Расчеты с прочими дебиторами</i>	60323	1	0
<i>Резервы на возможные потери</i>	60324	(1)	(0)
<i>Дивиденды</i>	11101		
<i>Требования по получению комиссии</i>	47423	3	7
Итого		4 190	3 423

Расшифровка прочих активов по срокам, оставшимся до погашения на 01.04.2020 года, представлена в таблице ниже

Виды прочих активов	остаток на 01.04.2020г.	тыс. руб.		
		До востребования	До 30 дней	Свыше 30 дней и до 180 дней
Незавершенные расчеты				
<i>Незавершенные расчеты кредитной организации</i>				
<i>Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств</i>				
<i>Резервы на возможные потери</i>				
Расчеты по хозяйственным операциям	3 936		49	3 887

Расчеты с работниками по оплате труда

Расчеты с работниками по подотчетным суммам

Налог на добавленную стоимость уплаченный

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Резервы на возможные потери

3 936

49

3 887

(0)

Расходы будущих периодов	0	0	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	0	0
Другие активы	254	3	251
Расчеты с бюджетом	251		251
Расчеты с прочими дебиторами			
Резервы на возможные потери	(0)	(0)	(0)
Требования по получению комиссии	3	3	
Итого	4 190	52	4 138

В составе прочих активов сроком от 1 месяца до 180 дней имеется размещенный депозит в сумме 50 тыс. долларов США (3095 тыс. руб.) в качестве обеспечительного взноса перед МПС Union Pay Int. по клирингу НКО. Данный депозит будет возвращен 28 сентября 2020 года после завершения полугодового периода претензионной работы согласно правилам МПС Union Pay Int.. Также в составе данной группы активов отражены расчеты с бюджетом, ожидаемые к возмещению суммы из Фонда социального страхования по ранее выплаченным пособиям по беременности и родам сотрудникам НКО.

Риск возможных потерь НКО оценивается в соответствии с требованиями "Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 23.10.2017 N 611-П) и внутренних регламентов.

4.1.2. ПАССИВЫ НКО

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

Вид обязательства	тыс. руб.	
	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Средства кредитных организаций	29 643	58 962
Средства корпоративных клиентов	25	1 773
Обязательства по текущему налогу на прибыль		
Прочие обязательства	2 926	4 875
Всего обязательств	32 594	65 610

По состоянию на 01.04.2020г. общий объем обязательств уменьшился на 50 % по сравнению с данными на начало года, что обусловлено завершением всех проектов НКО.

По состоянию на 01.04.2020г. 91% всех привлеченных средств кредитных организаций представлены средствами на счетах ЛОРО.

В связи с принятым решением о ликвидации НКО активно проводится работа по закрытию счетов клиентов и снижению уровня обязательств перед ними.

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

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

По состоянию на 01.04.2020г. структура прочих обязательств представлена в таблице:

<i>тыс. руб.</i>			
Виды прочих обязательств	Балансовый счет	остаток на 01.04.2020г.	остаток на 01.01.2020г.
Незавершенные расчеты		2	1 749
<i>Незавершенные расчеты кредитной организации</i>	<i>30221-30222</i>		
<i>Результаты платежного клиринга</i>	<i>30218</i>		
<i>Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств</i>	<i>30232-30233</i>	<i>2</i>	<i>1 749</i>
<i>Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета</i>	<i>30236</i>		
<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>	<i>47407</i>		
Суммы до выяснения			
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	<i>47416</i>		
Расчеты по хозяйственным операциям		2 923	3 126
<i>Расчеты с работниками по оплате труда</i>	<i>60305</i>	<i>1082</i>	<i>1 268</i>
<i>Расчеты с работниками по подотчетным суммам</i>	<i>60307</i>		
<i>Налог на добавленную стоимость уплаченный</i>	<i>60309</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	<i>60311</i>	<i>106</i>	<i>75</i>
<i>Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям</i>	<i>60313</i>	<i>39</i>	<i>31</i>
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	<i>60335</i>	<i>327</i>	<i>383</i>
<i>Условные обязательства некредитного характера</i>	<i>61501</i>	<i>1369</i>	<i>1369</i>
Другие обязательства		0	0
<i>Расчеты с прочими кредиторами</i>	<i>60322</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам</i>	<i>60349</i>		
Расчеты по налогам и сборам	60301	1	0
Итого		2 926	4 875

Остатки по счетам учета резерва предстоящих отпуском и условных обязательств по судебному иску занимают наибольшую долю в общем объеме прочих. Данные обязательства

относятся к категории краткосрочные и будут погашены при аннулировании банковской лицензии.

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

По состоянию на 01.04.2020г. структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, представлена в таблице:

Виды прочих обязательств	остаток на 01.04.2020г.	До 30 дней	<i>тыс. руб.</i>	
			До 60 дней	От 60 до 180 дней
Незавершенные расчеты	2	2		
Расчеты по хозяйственным операциям	1 554	146	1 101	307
Расчеты с работниками по оплате труда	1 082		1082	
Налог на добавленную стоимость уплаченный				
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	106	106		
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	39	20	19	
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	327	20		307
Другие обязательства	0		0	
Расчеты с прочими кредиторами	0		0	
Расчеты с по налогам и сборам	1	1		
Расчеты с по налогам и сборам	1	1		
Условные обязательства некредитного характера	1 369		1 369	
Итого	2 926	149	2 470	307

4.1.3 Внебалансовые обязательства НКО

По состоянию на 01.04.2020г. структура внебалансовых обязательств выглядит следующим образом:

Виды прочих обязательств	остаток на 01.04.2020г.	До 30 дней	<i>тыс. руб.</i>		
			До 60 дней	До 90 дней	До 180 дней
Условные обязательства некредитного характера, в том числе:	2 756	0	2 756	0	0
Расчеты с работниками по компенсационным выплатам при увольнении	2 756	0	2 756	0	0

В состав условных обязательств некредитного характера входят будущие компенсационные выплаты персоналу НКО, предусмотренные законодательством РФ при ликвидации организации.

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 26 отчетности по ф. 0409807 по состоянию на 01.04.2020г. «Финансовый результат за отчетный период» отражена сумма 6 715 тыс. руб., убыток отчетного года, отраженный в строке 2.2. Раздела 1 формы 0409808 также составляет 6 715 тыс. руб. Финансовый результат деятельности НКО по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года представлен ниже:

Показатель	1 кв 2019	1 кв 2020	тыс. руб. +Прирост/-снижение
Чистые процентные доходы	4 812	2 367	- 2 445
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	478	67	- 411
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-104	42	146
Комиссионные доходы	1 529	1 199	- 330
Комиссионные расходы	980	829	-151
Изменение резерва по прочим потерям	-26	-2	-24
Прочие операционные доходы	5	4	-1
Операционные расходы	9 460	9 272	-188
Возмещение/расходы по налогам	364	291	-73
Прибыль/убыток за отчетный период	-4 110	-6 715	2 605

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

С апреля 2020 года НКО планирует получать только процентные доходы.

В отношении расходов НКО также ведет работу по расторжению хозяйственных договоров с контрагентами, услуги и товары которых выпадают из производственного и делового процесса, проводятся мероприятия по оптимизации численности персонала.

4.2.2. Информация о налогах, включая отложенные налоговые активы

НКО не признает в учете отложенный налоговый актив. Налог на прибыль за 2019 год и 1 кв. 2020 года 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.

Сумму НДС, уплаченную при приобретении товаров (работ, услуг), за исключением амортизируемого имущества, НКО относит на расходы для исчисления налога на прибыль единовременно.

В отчетном периоде НКО не осуществлял операций, в ходе выполнения которых на

него были бы возложены функции налогового агента по налогу на прибыль и НДС.

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

В отчетном периоде НКО не осуществлял операции, связанные с выбытием основных средств.

4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Расчет собственных средств (капитала) в течение 2019 года НКО производила в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П.

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

Наименование показателя	01.04.2020	
	тыс. руб.	доля в общем объеме капитала (%)
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	122 087	100,0
Источники базового капитала:	130 015	
Уставный капитал кредитной организации	45 085	36,9
Эмиссионный доход	58 017	47,5
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	2 254	1,8
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	24 659	20,2
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	(7 928)	- 6,5
Нематериальные активы	(1 213)	-1,0
Убыток текущего года	(6 715)	-5,5
Отрицательная величина добавочного капитала	(0)	0
Базовый капитал, итого	122 087	100,0
Основной капитал, итого	122 087	100,0
Дополнительный капитал, итого	0	0,0

Основными источниками формирования капитала являются уставный капитал и эмиссионный доход. Снижение капитала по сравнению с данными на 01.01.2020 года обусловлено выплатой дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 90 000 тыс. руб.

Несмотря на убытки в 2017-2020 годах, НКО регистрирует высокий уровень достаточности капитала и ликвидности, что отражает устойчивость НКО.

4.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ НОРМАТИВАМ

Деятельность НКО в сфере контроля соблюдения обязательных нормативов регулируется Инструкцией Банка России № 129-И от 26.04.2006 года «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».

По специфике деятельности НКО, исходя из перечня совершаемых операций, контролю подлежали следующие нормативы: норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0), норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и норматив текущей ликвидности РНКО (Н15).

Оба норматива соответствуют установленным контрольным значениям:

Наименование показателя	01.04.2020		изменение (+/-)	01.01.2020		%
	Факт	Норма		Факт	Норма	
	норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0)	201,0	Min12.0	-71,2	272,2	
норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	0.0	Max 10.0	-	0.0	Max 10.0	
норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	487,0	Min 100.0	41,2	445,8	Min 100.0	

Снижение норматива достаточности капитала на 01.04.2020 обусловлено снижением уровня собственного капитала НКО, а также размещением более 90% активов в высоколиквидные активы с нулевым уровнем риска (депозиты в Банке России).

Норматив текущей ликвидности Н15 в публикуемой форме отчетности 0409813 показан по строке 33, в которой отражается норматив Н15.1.

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 марта 2020 года	На 1 января 2020 года
Денежные средства	0	0
Средства в Центральном банке РФ	4 257	4 943
Средства в кредитных организациях	10 041	35 485
Итого денежные средства и их эквиваленты	14 298	40 428

Сокращение в объеме денежных средств на счетах в кредитных организациях за 2020 года обусловлены снижением пассивной базы с остатками клиентов на НОСТРО-счетах.

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;
- 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.

Начиная с 01.01.2019 НКО не раскрывает информацию о принимаемых рисках в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У: данная информация консолидируется на групповой основе банковской группы ПАО РОСБАНК и размещается на сайте www.rosbank.ru

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 значительно сократилась: на 96 376 тыс. руб., или на 44% и составила на 01.04.2020г. – 122 87 тыс. руб., размер собственных средств на 01.01.2020г. составлял 218 463 тыс. руб.

При этом величина норматива достаточности капитала Н1.0 в 16,7 раз превышает установленное Банком России минимальное значение 12% (на 01.01.2020г. – 272,2%, на 01.04.2020г. – 201,0%).

7. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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 итогам 1 квартала 2020 года, или на 01.04.2020г.:

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 (%)
АКТИВЫ			
Средства в кредитных организациях	9 383	10 041	93,4%
Прочие активы	25	4 190	0,6%
Итого	9 408	14 231	66,1%
ПАССИВЫ			
Средства кредитных организаций	1 160	29 643	3,9%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		25	0%
Прочие обязательства		2 926	0%
Итого пассивов	1 160	32 594	3,6%

Доля операций со связанным сторонами существенно не изменилась по сравнению с данными на 01.01.2020г.

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

Наименование статьи	за отчетный период по операциям со связанными лицами	за отчетный период по ф.0409807	тыс. руб. доля в составе доходов/расходов (%)
Чистые процентные доходы	97	2 372	4,1%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	27	67	40,3%
Комиссионные доходы	32	1 199	2,7%
Комиссионные расходы	313	829	37,8%
Операционные расходы	537	9 272	5,8%

Доля участия компаний группы в финансовом результате НКО в течение 1 квартала 2020 года по сравнению с 1 кварталом 2019 года существенно не изменилась. 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, комиссионные операции. Аналогичные сделки осуществлялись и в 2019 году. НКО размещает текущие средства в ПАО РОСБАНК по ставке равной ставке рефинансирования Банка России минус один процентный пункт. 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 5,8 %:

- договор аренды с ПАО РОСБАНК;
- консультационные услуги с ООО «РБ Сервис».

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

Сделки с заинтересованностью в отчетном периоде отсутствовали.

ВРИО Председателя Правления

Н.В. Блатова

Главный бухгалтер – член Правления

С.Н. Строева

27.04.2020 г.

