



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 9 месяцев 2019 ГОДА

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

В отчетном периоде за 9 месяцев 2019 года не произошло существенных изменений в деятельности Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная система» (АО) (далее-НКО) по сравнению с последним раскрытием информации по итогам 1 полугодия 2019 года. Подробное раскрытие деятельности НКО описано в Пояснительной информации к промежуточной финансовой отчетности за 1 полугодие 2019 года, а также к годовой финансовой отчетности за 2018 год, прошедшей аудиторскую проверку независимым аудитором ООО «КНК». Данные пояснительные записки 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.

За период с 01.01.2019 по 30.09.2019 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 не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

НКО не планирует проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

В течение 9 месяцев 2019 года, и в период до публикации настоящего отчета, единственным акционером НКО и Советом Директоров были приняты следующие корпоративные решения:

- произошла смена состава Совета Директоров, избран новый Член Совета директоров и Председатель Совета директоров – Воеводина Наталья Викторовна.

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

Проанализировав эффективность администрирования и функционирования платежной системы «Платежный сервис «Операционная расчетная система», Совет директоров НКО принял решение о прекращении данного сервиса и исключении НКО из Реестра операторов

платежных систем с 01.11.2019 года.

В отчетном периоде НКО не проводил операции и отсутствовали события, которые являются значительными и подлежат раскрытию в промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 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;

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

(f) урегулирование судебных споров;

(g) исправление ошибок предыдущих периодов;

(h) изменения в бизнесе или экономических условиях, которые влияют на справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств организации, независимо от того, признаются ли эти активы или обязательства по справедливой стоимости или амортизированной стоимости;

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

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

(l) изменения в классификации финансовых активов в результате изменения назначения или использования данных активов;

(m) изменения в условных обязательствах и условных активах.

НКО заявляет о том, что в промежуточной финансовой отчетности за 3 квартал 2019 года применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в Годовой финансовой отчетности за 2018 год, и в отчетности за 1 полугодие 2019 года. Дополнительно вступили в силу с 1 января 2019 года новые порядки и положения в бухгалтерском учете в части применения принципов МСФО 9.

НКО сообщает, что, влияние принципов и положений указанного международного стандарта финансовой отчетности МСФО 9 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 2019 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 долевого ценных бумаг сторонних эмитентов НКО не проводит в связи с ограничениями банковской лицензии.

Выплата дивидендов акционеру в отчетном периоде не проводилась.

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

Пояснительная информация к промежуточной финансовой отчетности за 9 месяцев 2019 года предоставляется в тысячах рублей.

По результатам деятельности за 9 месяцев 2019 года в соответствии с данными бухгалтерского учета НКО финансовым результатом является убыток в сумме 2 544 тыс. руб., отдельно за 3 квартал 2019 года получена прибыль в размере 2 352 тыс. руб.

Структура доходов и расходов за 9 месяцев 2019 года существенным образом не отличается от данных по итогам за 2018 год.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов за 9 месяцев 2019 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. 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 и счетов ЛОРО банков-корреспондентов;
- 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);
- клиринговые расчеты банков-участников по операциями с картами международных

платежных систем UPI, JCB, AmEx.

2.2. Непрерывность деятельности и основные перспективы развития.

Несмотря на убытки в 2018 году и за 9 месяцев 2019 года, НКО регистрирует высокий уровень достаточности капитала и ликвидности, что отражает устойчивость Компании.

Основными бизнес целями НКО являются: развитие и насыщение существующих сервисов новым функционалом, а также наращивание потенциала в привлечении новых участников по существующим проектам, нового платежного пространства, в целях дальнейшего развития в этом пространстве банковских продуктов НКО.

Основными операциями, которые могут оказать влияние на формирование финансового результата в течение 2019 года, являются:

- эквайринг и эмиссия международных платежных карт UnionPay, AmericanExpress, JCB;
- размещение временно свободных денежных средств на платной основе.

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

Наибольшее влияние на финансовый результат деятельности НКО за 9 месяцев 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года оказали:

- 1) Сокращение операционных расходов примерно в 1,4 раза, или на 12 047 тыс. руб.
- 2) Увеличение процентных доходов в 1,2 раза, или на 3 160 тыс. руб.
- 3) Увеличение доходов от операций с иностранной валютой в 2,5 раза, или на 4 320 тыс. руб.
- 4) Сокращение чистых комиссионных доходов в 1,7 раза, или на 3 321 тыс. руб.

В результате убыток за 9 месяцев 2019 года меньше убытка за 9 месяцев 2018 года в 7,5 раза или на 16 543 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 9 месяцев 2019 года подготовлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2019 года.

Отчетность НКО за 9 месяцев 2019 года 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 30 сентября 2019 года.

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

| | 31.12.2018 | 01.10.2019 |
|-----------------|------------|------------|
| Руб./доллар США | 69.4706 | 64.4156 |
| Руб./евро | 79.4605 | 70.3161 |

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 № 4683-У промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 мес. 2019 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 октября 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.

В соответствии с требованиями Банка России промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 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 2019 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету.

На протяжении 9 месяцев 2019 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 2019 год утверждена и введена в действие Приказом от 29.12.2018 №54.

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

Основные принципы учетной политики на 2019 год повторяют постулаты 2018 года. Подробное описание учетной политики на 2018 год приведено в Пояснительной записке к Годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год.

3.3. Описание существенных фактов деятельности НКО

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 отчетном периоде единственным акционером НКО не принималось решений о дополнительной эмиссии акций НКО.

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 9 месяцев 2019 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 октября 2019 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 промежуточной 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.

В течение 9 месяцев 2019 года не принималось решение о выплате (объявлении) дивидендов.

3.4. 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:

| Вид актива | <i>тыс. руб.</i> | |
|--|------------------|----------------|
| | 01.01.2019 | 01.10.2019 |
| Ликвидные активы, всего, в тыс. ч.: | 49 735 | 54 834 |
| - денежные средства | 0 | |
| - средства в Банке России | 5 842 | 5 280 |
| - средства в кред. организациях | 43 893 | 49 554 |
| Работающие активы, всего, в тыс. ч.: | 251 000 | 261 261 |
| - чистая ссудная задолженность | 251 000 | 261 000 |
| Имобилизационные активы, всего, в тыс. ч.: | 7 663 | 5 783 |
| - основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3 392 | 2 123 |
| - прочие активы | 4 271 | 3 660 |
| ИТОГО | 308 398 | 321 878 |

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.

Активы НКО, в основном, имеют срок погашения до востребования и краткосрочные, что связано со спецификой бизнеса.

Структура активов по срокам погашения, 01.10.2019 год

| Сроки размещения | <i>тыс. руб.</i> | | Итого |
|-----------------------------------|--------------------------------|--------------|----------------|
| | До востребования/краткосрочные | Долгосрочные | |
| Средства в Банке России | 5 280 | 0 | 5 280 |
| Средства в кредитных организациях | 49 554 | 0 | 49 554 |
| Денежные средства | 0 | 0 | 0 |
| Чистая ссудная задолженность | 261 261 | 0 | 261 261 |
| Основные средства. Материалы. | 147 | 1 976 | 2 123 |
| Нематериальные активы | | | |
| Прочие активы | 439 | 3 221 | 3 660 |
| Итого | 316 681 | 5 197 | 321 788 |

По состоянию на 01.10.2019г. общая величина активов, по сравнению с данными на начало года увеличилась на 1,6%. При этом произошло:

1) увеличение ликвидных активов за счет остатков на счетах банков-корреспондентов и частичного размещения их в депозиты в Банке России на 15 360 тыс. руб.

2) снижение размера иммобилизованных активов и прочих долгосрочных активов на 1 880 тыс. руб.

Структура денежных средств и их эквивалентов НКО представлена в таблице:

| Наименование статьи | остаток на 01.01.2019г. | Обороты в течение проверяемого периода | | остаток на 01.10.2019г. |
|------------------------------------|----------------------------|--|-------------------|----------------------------|
| | | Дебет | Кредит | |
| Денежные средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в Банке России | 5 842 | 17 266 462 | 17 267 024 | 5 280 |
| Средства в кредитных организациях | 43 893 | 2 336 914 | 2 331 251 | 49 556 |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | <i>(1)</i> | <i>2</i> | <i>(11)</i> | <i>(2)</i> |
| Итого | 49 735 | 19 603 367 | 19 598 264 | 54 834 |

Денежные средства в Банке России представляют собой средства, находящиеся на корреспондентском счете в размере 5 066 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 01.10.2019 года, составляет 91,8 % от общего объема средств в кредитных организациях.

Рост размера остатков на коррсчетах в кредитных организациях и рост денежных средств в депозиты Банка России обусловлен ростом пассивных остатков на счетах привлеченных денежных средств в сентябре 2019 на 21 млн. рублей.

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, начисляются проценты.

Остатки средств на корреспондентских счетах в банках-контрагентах по состоянию на 01.10.2019г. в основном отнесены НКО к активам первой категории качества. Доля остатков на счетах НОСТРО, отнесенных ко второй категории качества, составляет 0,5 %.

За 9 месяцев 2019 года НКО получен процентный доход по денежным средствам, размещенным на корреспондентских счетах и депозитах в сумме 14 295 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 01.01.2019г. | Обороты в течение проверяемого периода | | остаток на 01.10.2019г. |
|--|------------------------|-------------------------|---|---------------|-------------------------|
| | | | тыс. руб. | | |
| | | | Дебет | Кредит | |
| Основные средства | | | | | |
| Основные средства (кроме земли) | 60401 | 1 7430 | 0 | 0 | 1 743 |
| Амортизация основных средств (кроме земли) | 60414 | (1 743) | (0) | (0) | (1 743) |
| Итого | | 0 | | | 0 |
| Нематериальные активы | | | | | |
| Нематериальные активы | 60901 | 6 841 | 704 | 0 | 7 545 |
| Амортизация нематериальных активов | 60903 | (4 357) | 0 | (1212) | (5 569) |
| Итого | | 2 484 | | | 1 976 |
| Материальные запасы | | | | | |
| Материалы | 61008 | 122 | 72 | 90 | 104 |
| Инвентарь и принадлежности | 61009 | 82 | 0 | 39 | 43 |
| Итого | | 204 | | | 147 |
| Вложения в сооружение (строительство) | | | | | |
| Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств | 60415 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вложения в создание и приобретение нематериальных активов | 60906 | 704 | 0 | 704 | 0 |
| Итого | | 704 | | | 0 |
| Выбытие и реализация | | | | | |
| Выбытие (реализация) имущества | 61209 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | | 3 392 | | | 2 123 |
| Виды имущества | Балансовый счет | на 01.01.2019г. | Обороты в течение проверяемого периода | | на 01.10.2019г. |
| | | | Дебет | Кредит | |
| Арендованные основные средства | 91507 | 10 007 | 0 | 1 | 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.

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 01.10.2019г. в состав прочих активов включены остатки:

| Виды прочих активов | Балансовый счет | тыс. руб. | |
|--|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| | | остаток на 01.01.2019г. | остаток на 01.10.2019г. |
| 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> | 30233-30232 | 0 | |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | 30226 | (0) | 0 |
| Требования по прочим операциям | | 0 | 0 |
| <i>Требования по прочим операциям</i> | 47423 | 0 | 6 |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | 47425 | (0) | (0) |
| Расчеты по хозяйственным операциям | | 3 612 | 3 608 |
| <i>Расчеты с работниками по оплате труда</i> | 60306 | | |
| <i>Расчеты с работниками по подотчетным суммам</i> | 60308 | 0 | 5 |
| <i>Налог на добавленную стоимость уплаченный</i> | 60310 | 1 | 0 |
| <i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i> | 60312 | 137 | 241 |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | 60324 | | (0) |
| <i>Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям</i> | 60314 | 3 474 | 3 221 |
| <i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i> | 60336 | | 141 |
| Расходы будущих периодов | | 311 | 0 |
| <i>Расходы будущих периодов по другим операциям</i> | 61403 | 311 | 0 |
| Другие активы | | 348 | 52 |
| <i>Расчеты с бюджетом</i> | 60302 | 43 | 46 |
| <i>Расчеты с прочими дебиторами</i> | 60323 | 72 | 73 |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | 60324 | (72) | (73) |
| <i>Дивиденды</i> | 11101 | | |
| <i>Требования по получению процентов</i> | 47427 | 297 | 0 |
| <i>Требования по получению комиссии</i> | 47423 | 8 | 6 |
| Итого | | 4 271 | 3 660 |

Расшифровка прочих активов по срокам, оставшимся до погашения за 9 мес. 2019 года, представлена в таблице ниже

| Виды прочих активов | остаток на 01.10.2019г. | тыс. руб. | | |
|---------------------|-------------------------|------------------|------------|---------------|
| | | До востребования | До 30 дней | Свыше 30 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 | 3 467 | 146 | 3 321 |
| <i>Расчеты с работниками по оплате труда</i> | | | |
| <i>Расчеты с работниками по подотчетным суммам</i> | 5 | 5 | |
| <i>Налог на добавленную стоимость уплаченный</i> | | 0 | |
| <i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i> | 3462 | 141 | 3321 |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | (0) | | |
| Расходы будущих периодов | 0 | 0 | 0 |
| <i>Расходы будущих периодов по другим операциям</i> | 0 | 0 | 0 |
| Другие активы | 193 | 29 | 164 |
| <i>Расчеты с бюджетом</i> | 187 | 23 | 164 |
| <i>Расчеты с прочими дебиторами</i> | 73 | 1 | 72 |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | (73) | (1) | (72) |
| <i>Требования по получению комиссии</i> | 6 | 6 | |
| Итого | 3 660 | 175 | 3 485 |

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 | <i>тыс. руб.</i> | |
|---|------------------|-----------------|
| | На 01.01.2019г. | На 01.10.2019г. |
| Средства кредитных организаций | 79 992 | 93 811 |
| Средства корпоративных клиентов | 520 | 2 038 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | | |
| Прочие обязательства | 2 992 | 3 678 |
| Всего обязательств | 83 504 | 99 527 |

По состоянию на 01.10.2019г. общий объем обязательств увеличился на 19,2 % по сравнению с данными на начало года, что обусловлено ростом остатков на счетах клиентов.

По состоянию на 01.10.2019г. 94,3% всех привлеченных средств кредитных организаций представлены средствами на счетах ЛОРО, дополнительно кредитные организации размещают обеспечительные взносы по операциям с картами МПС UPI.

Большая 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 01.10.2019г. структура прочих обязательств представлена в таблице:

| <i>тыс. руб.</i> | | | |
|--|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| Виды прочих обязательств | Балансовый счет | остаток на 01.01.2019г. | остаток на 01.07.2019г. |
| Незавершенные расчеты | | | 3 |
| <i>Незавершенные расчеты кредитной организации</i> | 30221-30222 | | |
| <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 | 3 |
| <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 | | |
| Суммы до выяснения | | | |
| <i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i> | 47416 | | |
| Расчеты по хозяйственным операциям | | 2 920 | 3 675 |
| <i>Расчеты с работниками по оплате труда</i> | 60305 | 849 | 1 070 |
| <i>Расчеты с работниками по подотчетным суммам</i> | 60307 | | |
| <i>Налог на добавленную стоимость уплаченный</i> | 60309 | 1 | 0 |
| <i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i> | 60311 | 409 | 898 |
| <i>Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям</i> | 60313 | 36 | 32 |
| <i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i> | 60335 | 256 | 306 |
| <i>Условные обязательства некредитного характера</i> | 61501 | 1369 | 1369 |
| Другие обязательства | | 4 | 0 |
| <i>Расчеты с прочими кредиторами</i> | 60322 | 4 | 0 |
| <i>Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам</i> | 60349 | | |
| Расчеты по налогам и сборам | 60301 | 86 | 0 |
| Итого | | 2 992 | 3 678 |

Обороты по счетам учета незавершенных расчетов занимают наибольшую долю в общем объеме прочих активов в силу специфики бизнеса.

На счетах незавершенных расчетов в проверяемом периоде, в основном, проводились

расчеты между банками – участниками платежных систем JCB, UnionPay.

По состоянию на 01.10.2019г. структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, представлена в таблице:

| Виды прочих обязательств | остаток на 01.10.2019г. | До 30 дней | <i>тыс. руб.</i> | |
|--|----------------------------|--------------|------------------|---------------|
| | | | До 60 дней | Свыше 60 дней |
| Незавершенные расчеты | 3 | 3 | | |
| Расчеты по хозяйственным операциям | 2 306 | 1 073 | 138 | 1 095 |
| Расчеты с работниками по оплате труда | 1 070 | 100 | 100 | 870 |
| Налог на добавленную стоимость уплаченный | | | | |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 898 | 898 | | |
| Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 32 | 20 | 12 | |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 306 | 55 | 26 | 225 |
| Другие обязательства | 0 | | 0 | |
| Расчеты с прочими кредиторами | 0 | | 0 | |
| Расчеты с по налогам и сборам | 0 | 0 | | |
| Расчеты с по налогам и сборам | 0 | 0 | | |
| Условные обязательства некредитного характера | 1 369 | | 1 369 | |
| Итого | 3 678 | 1 076 | 1 507 | 1 095 |

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 01.10.2019г. «Финансовый результат за отчетный период» отражена сумма 2 544 тыс. руб., убыток отчетного года, отраженный в строке 2.2. Раздела 1 формы 0409808 также составляет 2 544 тыс. руб. В связи с изменениями в Правилах ведения бухгалтерского учета закрыты остатки по расходам будущих периодов, которые влияли на расчет суммы убыток текущего года в указанных формах отчетности. Финансовый результат деятельности НКО по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года представлен ниже:

| Показатель | 9 мес 2018 | 9 мес 2019 | <i>тыс. руб.</i> |
|---|------------|------------|--------------------|
| | | | +Прирост/-снижение |
| Чистые процентные доходы | 11 138 | 14 290 | 3 152 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 4 017 | 7 858 | 3 841 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -1 195 | -716 | -479 |
| Комиссионные доходы | 13 689 | 10 210 | - 3 479 |
| Комиссионные расходы | 5 867 | 5 709 | -158 |
| Изменение резерва по прочим потерям | 25 | -1 | -26 |
| Прочие операционные доходы | 500 | 65 | -435 |
| Операционные расходы | 39 409 | 27 362 | -12 047 |

| | | | |
|--|----------------|---------------|----------------|
| Возмещение/расходы по налогам | 1 985 | 1 179 | -806 |
| Прибыль/убыток за отчетный период | -19 087 | -2 544 | -16 543 |

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

В течение 2017-2019 годов НКО выполняет основную стратегическую задачу – снижение уровня убытка. Для сравнения, убыток за 9 месяцев 2017 года составлял 25 674 тыс. руб., что в 1,3 раза больше по сравнению с аналогичным периодом 2018 года, и в 10,1 раз больше, по сравнению с аналогичным периодом 2019 года.

4.2.2. Информация о налогах, включая отложенные налоговые активы

НКО не признает в учете отложенный налоговый актив. Налог на прибыль за 2018 и 9 мес. 2019 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 9 месяцев 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 | 01.10.2019 | |
|---|------------|----------------------------------|
| | тыс. руб. | доля в общем объеме капитала (%) |
| Собственные средства (капитал), итого, в том числе: | 220 375 | 100,0 |

| | | |
|---|----------------|--------------|
| Источники базового капитала: | 224 895 | |
| Уставный капитал кредитной организации | 45 085 | 20,5 |
| Эмиссионный доход | 58 017 | 26,3 |
| Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет | 2 254 | 1,0 |
| Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией | 119 539 | 54,2 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала: | (4 520) | - 2,0 |
| Нематериальные активы | (1 976) | -0,9 |
| Убыток текущего года | (2 544) | -1,1 |
| Отрицательная величина добавочного капитала | (0) | 0 |
| Базовый капитал, итого | 220 375 | 100,0 |
| Основной капитал, итого | 220 375 | 100,0 |
| Дополнительный капитал, итого | 0 | 0,0 |

Основными источниками формирования капитала является нераспределенная прибыль прошлых лет и уставный капитал.

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 | 01.01.2019 | | изменение (+/-) | 01.10.2019 | | % |
|---|------------|-----------|--------------------|------------|-----------|---|
| | | | | | | |
| | Факт | Норма | Факт | Норма | | |
| норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0) | 37,1 | Min12.0 | 22 | 212,75 | Min 12.0 | |
| 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) | 370,6 | Min 100.0 | 192.9 | 326,2504 | Min 100.0 | |

Рост норматива достаточности капитала на 01.10.2019 обусловлен существенным изменением размера операционного риска по итогам финансовой отчетности за 2018 год (с 43 896 тыс. руб. до 3 346 тыс. руб.), изменением методики расчета Операционного риска, а также размещением более 90% активов в высоколиквидные активы с нулевым уровнем риска (депозиты в Банке России).

Незначительное снижение норматива ликвидности также обусловлено ростом остатком на счетах клиентов НКО. 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:

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|---|--------------------------|---------------------------|
| Наименование показателя | На 1 января 2019 года | На 1 октября 2019 года |
| Денежные средства | 0 | 0 |
| Средства в Центральном банке РФ | 5 842 | 5 280 |
| Средства в кредитных организациях | 43 893 | 49 556 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 49 735 | 54 836 |

Увеличение в объеме денежных средств на счетах в кредитных организациях за 9 мес. 2019 года обусловлены ростом 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 сократилась незначительно: на 1 020 тыс. руб., или на 0,5% и составила на 01.10.2019г. – 220 375 тыс. руб., размер собственных средств на 01.01.2019г. составлял 221 395 тыс. руб.

При этом величина норматива достаточности капитала Н1.0 в 17,7 раз превышает установленное Банком России минимальное значение 12% (на 01.01.2019г. – 37,1%, на 01.10.2019г. – 212,75%).

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 9 месяцев 2019 года, или на 01.10.2019г.:

| 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 (%) |
|---|--|--|--------------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Средства в кредитных организациях | 45 480 | 49 554 | 91,7% |
| Прочие активы | 43 | 3 660 | 1,2% |
| Итого активов | 45 523 | 53 214 | 85,5% |
| ПАССИВЫ | | | |
| Средства кредитных организаций | 7 645 | 93 811 | 8,1% |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 2 038 | 0% |
| Прочие обязательства | | 3 678 | 0% |
| Итого пассивов | 7 645 | 99 527 | 7,7% |

Доля операций со связанным сторонами существенно не изменилась по сравнению с данными на 01.01.2019г.

Также значительная доля доходов и расходов 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 (%) |
| Чистые процентные доходы | 440 | 14 290 | 3,1% |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 995 | 7 858 | 12,7% |
| Комиссионные доходы | 88 | 10 210 | 0,9% |
| Комиссионные расходы | 156 | 5 709 | 2,7% |
| Операционные расходы | 2 609 | 27 362 | 9,5% |

Доля участия компаний группы в финансовом результате НКО в течение 9 месяцев 2019 года по сравнению с 1 полугодием 2019 года существенно не изменилась, за исключением роста валютно-обменных операций и результата деятельности от них. 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 2018 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 9,5 %:

- арендная плата по договорам аренды с ПАО РОСБАНК;
- телекоммуникационные и сетевые услуги АО «Телсиком»;
- консультационные услуги 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

25.10.2019 г.

