



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 9 месяцев) 2018 ГОДА

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

В отчетном периоде за 3 квартал 2018 года не произошло существенных изменений в деятельности организации по сравнению с последним раскрытием информации по итогам 2 квартала 2018 года. Подробное раскрытие деятельности НКО описано в Пояснительной информации к годовой финансовой отчетности за 2017 год, прошедшей аудиторскую проверку независимым аудитором ООО «КНК», и в пояснительной информации к промежуточной финансовой отчетности за 1, 2 кварталы 2018 года. Данные пояснительные записки НКО раскрыло в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сервере раскрытия информации Интерфакс и сайте НКО «ОРС» (АО) www.ors.ru.

За период с 01.01.2018 по 30.09.2018 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.

Совет директоров НКО 05.04.2018г. утвердил Основные направления развития НКО на 2018 год.

В соответствии с утвержденными Основными направлениями развития НКО не планирует проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

В 3 квартале 2018 года единственным акционером НКО были приняты следующие корпоративные решения:

- изменен состав Совета Директоров. По состоянию на 30.09.2018 Совет директоров избран 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;

- назначена на должность заместителя Председателя Правления – члена Правления Блатова Наталья Валериевна (с последующим временным возложением обязанностей Председателя Правления НКО); назначена на должность заместителя Председателя Правления – члена Правления Исаева Анна Владимировна;

В отчетном периоде НКО не проводил операции и отсутствуют события, которые являются значительными и подлежат раскрытию в промежуточной отчетности за 9 месяцев 2018 года, а именно:

(а) 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 2018 года применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней промежуточной финансовой отчетности за 1,2 кварталы 2018года.

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

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.

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 3 квартал 2018 годы предоставляется в тысячах рублей.

По результатам деятельности за 9 месяцев 2018 год в соответствии с данными бухгалтерского учета НКО финансовым результатом является убыток в сумме 19 087 тыс. руб.

Структура доходов и расходов за 9 месяцев 2018 года существенным образом не отличается от данных по итогам за 1 полугодие 2018 года.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов за 9 месяцев 2018 год 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, 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.

Несмотря на убытки в 2017 году и за 9 месяцев 2018 года, НКО регистрирует высокий уровень достаточности капитала и ликвидности, что отражает устойчивость Компании.

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.

Достижению указанной цели способствует активный интерес к предоставляемой возможности получать обслуживание в рамках программ, отсутствующих в продуктовой линейке других банков, а также интерес к новым банковским услугам и сервисам потенциальных партнеров НКО, заинтересованных в разветвленной сети самообслуживания и клиентской базе ее участников, включая новые сервисы, связанные с переводом электронных денежных средств.

Таким образом, основными бизнес-задачами НКО в 2018 году являются:

- поиск новых сегментов рынка денежных переводов;
- разработка и защита пилотных проектов в целях внедрения новых сервисов;
- разработка предложений для банков-партнеров в условиях жесткой ориентации партнеров на реализацию проекта национальной платежной системы.

Основными операциями, которые могут оказать влияние на формирование финансового результата в течение 2018 года, являются:

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

НКО стала первой в России кредитной организацией, внедрившей E-CommerceSecurePay 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.

Продолжает пилотироваться запущенный 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.

В первом квартале 2018 г. ПАО БАНК «СИАБ» совместно с НКО приступил к эквайрингу карт международной платежной системы UnionPay. Услуга, в первую очередь, актуальна для туристов и бизнесменов из КНР, расплачивающихся картами UnionPay в торгово-сервисных предприятиях Санкт-Петербурга. Сервис соответствует международному стандарту EMV, что позволяет обеспечить повышенный уровень безопасности операций. Сеть терминалов Банка СИАБ насчитывает более 1700 устройств.

В 3 квартале 2018 года в эквайрингу карт UPI подключены новые партнеры НКО.

Также НКО приступила к самостоятельной эмиссии предоплаченных карт UnionPay с бесконтактным приложением QuickPass. Карты UnionPay с дуальным интерфейсом были впервые представлены на российском рынке банковских продуктов и услуг и были успешно протестированы в терминальных устройствах банков-эквайеров – участников платежной системы UnionPay.

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

Наибольшее влияние на финансовый результат деятельности НКО за 9 месяцев 2018 году по сравнению с аналогичным периодом 2017 года оказали:

- 1) Сокращение операционных расходов примерно в 1,29раза, или на 11653 тыс.

руб.

- 2) Сокращение процентных доходов в 1,5 раза, или на 5887 тыс. руб.
- 3) Увеличение доходов от операций с иностранной валютой в 1,5 раза, или на 1385 тыс. руб.
- 4) Увеличение комиссионных доходов в 1,1 раза, или на 1466 тыс. руб.

В результате убыток за 9 месяцев 2018 года меньше убытка за 9 месяцев 2017 года на 6587 тыс. руб. или примерно в 1,3 раза.

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 2018 года подготовлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 30 сентября 2018 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2018 года.

Отчетность НКО за 9 мес. 2018 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 июня отчетного года.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетные цены на конец отчетного периода и 01 января 2018 года, использованные НКО при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<u>31.12.2017</u>	<u>01.10.2018</u>
Руб./доллар США	57.6002	65.5906
Руб./евро	68.8668	76.2294

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» и требованиями Указания Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 мес 2018 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. Дополнительно в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия

кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом", НКО раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Все формы публикуемой отчетности сформированы НКО, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, сложившихся по состоянию на 1 октября 2018 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 мес. 2018 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 2018 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету.

На протяжении 9 мес. 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 НКО разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в "Положении о Плане 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 2018 год повторяют постулаты 2017 года. Подробное описание учетной политики на 2017 год приведено в Пояснительной записке к Годовой бухгалтерской отчетности за 2017 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

19 марта 2018 года единственным акционером НКО было принято решение о дополнительной эмиссии акций НКО в количестве 20285714 штук номинальной стоимостью 0,64 рубля. Цена размещения утверждена на Совете Директоров НКО в размере 3,5 рубля за одну обыкновенную бездокументарную акцию. Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг был зарегистрирован Банком России 14.05.2018г. Изменения №2 в Устав в части увеличения уставного капитала НКО были отражены в ЕГРЮЛ 18.07.2018 года.

По итогам доэмиссии уставный капитал НКО увеличился до 45085 тыс. рублей. В структуре капитала появилась новая статья – эмиссионный доход в размере 58017 тыс. руб.

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 в 3 квартале 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 2018 года.

В результате сделки купли-продажи банкоматов и терминалов средств на 01.10.2018 года будет отражено в балансе существенное снижение остаточной стоимости основных средств.

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 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, 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 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 3 квартале 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>	
	01.01.2018	01.10.2018
Ликвидные активы, всего, в тыс. ч.:	315 650	49 183
- денежные средства	32 631	
- средства в Банке России	6 901	7 361
- средства в кред. организациях	276 111	41 822
Работающие активы, всего, в тыс. ч.:	0	257 000
- чистая ссудная задолженность	0	257 000
Имобилизационные активы, всего, в тыс. ч.:	40 684	7 369
- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31 495	2 994
- прочие активы	7 687	4 375
ИТОГО	354 825	313 552

Наиболее значительную долю в составе активов НКО составляют чистая ссудная задолженность, представляющая из себя размещенные краткосрочные (овернайт и на 1 неделю) депозиты в Банке России и средства, размещенные на счетах НОСТРО.

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

Структура активов по срокам погашения, 01.10.2018 год

Сроки размещения	<i>тыс. руб.</i>		
	До востребования/краткосрочные	Долгосрочные	Итого
Средства в Банке России	7 361	0	7 361
Средства в кредитных организациях	41 822	0	41 822
Денежные средства	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	257 000	0	257 000
Основные средства. Материалы.	82	2 912	2 994
Нематериальные активы			
Прочие активы	1 095	3 280	4 375
Итого	307 086	6 192	313 552

По состоянию на 01.10.2018г. общая величина активов, по сравнению с данными на начало года сократилась на 2%. При этом произошло:

- 1) снижение ликвидных активов за счет вывода остатков на счетах банков-корреспондентов в депозиты в Банке России в размере 257000 тыс. руб.
- 2) снижения размера иммобилизованных активов на 33 315тыс. руб.

Структура денежных средств и их эквивалентов НКО представлена в таблице:

Наименование статьи	остаток на 01.01.2018г.	Обороты в течение проверяемого периода		<i>тыс. руб.</i> остаток на 01.10.2018г.
		Дебет	Кредит	
		Денежные средства	32 631	
Средства в Банке России	6 901	14 879 973	14 879 513	7 361

Средства в кредитных организациях	276 111	4 016 795	4 251 087	41 822
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(7)</i>	<i>38</i>	<i>(35)</i>	<i>(4)</i>
Итого	315 643	10 012 205	10 158 1472	169 643

Денежные средства в Банке России представляют собой средства, находящиеся на корреспондентском счете в размере 7 087 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 01.10.2018 года, составляет 95 % от общего объема средств в кредитных организациях.

Снижение размера остатков на коррсчетах в кредитных организациях обусловлено размещением свободных денежных средств в депозиты Банка России на условиях платности и возвратности в связи с пересмотром стратегических направлений деятельности. Основной объем операций в проверяемом периоде осуществлялся через корреспондентский счет, открытый в ПАО РОСБАНК и счет в Банке России. В соответствии с условиями договора на остаток средств, размещенных на корреспондентских счетах в ПАО РОСБАНК, начисляются проценты.

Остатки средств на корреспондентских счетах в банках-контрагентах по состоянию на 01.10.2018г. в основном отнесены НКО к активам первой категории качества.

За 9 месяцев 2018 года НКО получен процентный доход по денежным средствам, размещенным на корреспондентских счетах и депозитах в сумме 11 135тыс. 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**, 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 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. остаток на 01.10.2018г.
			Дебет	Кредит	
Основные средства					
<i>Основные средства (кроме земли)</i>	60401	18 180	0	16 437	1 743

<i>Амортизация основных средств (кроме земли)</i>	60414	(2 912)	(2 689)	(1 476)	(1 699)
Итого		15 268			44
Нематериальные активы					
<i>Нематериальные активы</i>	60901	6 437	404	0	6 841
<i>Амортизация нематериальных активов</i>	60903	(2 886)	0	(1 087)	(3 973)
Итого		3 551			2868
Материальные запасы					
<i>Материалы</i>	61008	2	40	42	0
<i>Инвентарь и принадлежности</i>	61009	431	39	388	821
Итого		433			82
Вложения в сооружение (строительство)					
<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	403	2 544	0
Итого		12 243			0
Выбытие и реализация					
<i>Выбытие (реализация) имущества</i>	61209	0	32 098	320 098	0
Итого		31 495			2 994
Виды имущества	Балансовый счет	на 01.01.2018г.	Обороты в течение проверяемого периода		на 01.10.2018г.
			Дебет	Кредит	
Арендованные основные средства	91507	9 876	422	0	9 445

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 внебалансового счета 91507 на основании справок, предоставленных собственником.

По состоянию на 01.10.2018г. в состав прочих активов включены остатки:

Виды прочих активов	Балансовый счет	<i>тыс. руб.</i>	
		остаток на 01.01.2018г.	остаток на 01.10.2018г.
Незавершенные расчеты		2 415	
<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	1 444	
<i>Резервы на возможные потери</i>	30226	(29)	
Требования по прочим операциям			
<i>Требования по прочим операциям</i>	47423		
<i>Резервы на возможные потери</i>	47425		
Расчеты по хозяйственным операциям		3 128	3 619
<i>Расчеты с работниками по оплате труда</i>	60306		
<i>Расчеты с работниками по подотчетным суммам</i>	60308	5	5
<i>Налог на добавленную стоимость уплаченный</i>	60310	140	3
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	60312	103	331
<i>Резервы на возможные потери</i>	60324		
<i>Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям</i>	60314	2880	3 280
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	60336		
Расходы будущих периодов		988	541
<i>Расходы будущих периодов по другим операциям</i>	61403	988	541
Другие активы		1 156	215
<i>Расчеты с бюджетом</i>	60302	11	3
<i>Расчеты с прочими дебиторами</i>	60323	69	73
<i>Резервы на возможные потери</i>	60324	(69)	(73)
<i>Дивиденды</i>	11101		
<i>Требования по получению процентов</i>	47427	1 112	205
<i>Требования по получению комиссии</i>	47423	33	7
Итого		7 687	4 375

Расшифровка прочих активов по срокам, оставшимся до погашения за 9 мес. 2018 года, представлена в таблице ниже

Виды прочих активов	<i>тыс. руб.</i>			
	остаток на 01.10.2018г.	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	3 619		339	3 280

Расчеты с работниками по оплате труда		5	
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	5		
Налог на добавленную стоимость уплаченный	3	3	
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 611	331	3 280
Резервы на возможные потери	(0)		
Расходы будущих периодов	541	180	361
Расходы будущих периодов по другим операциям	541	180	361
Другие активы	215	212	3
Расчеты с бюджетом	3		3
Расчеты с прочими дебиторами	73	1	72
Резервы на возможные потери	(72)	(1)	(72)
Требования по получению процентов	205	205	
Требования по получению комиссии	7	7	
Итого	4 375	731	3644

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 01.01.2018г.	На 01.10.2018г.
Средства кредитных организаций	172 848	71 273
Средства корпоративных клиентов	116	663
Обязательства по текущему налогу на прибыль		
Прочие обязательства	2 006	9 848
Всего обязательств	174 970	81 784

По состоянию на 01.10.2018г. общий объем обязательств сократился в 2,4 раза по сравнению с данными на начало года, что обусловлено выходом части кредитных организаций из платежной системы, а также завершением некоторых проектов с соответствующим закрытием корр. счетов ЛОРО, а также отзывом банковских лицензий у клиентов.

По состоянию на 01.10.2018г. все привлеченные средства 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.

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

По состоянию на 01.10.2018г. структура прочих обязательств представлена в таблице:

тыс. руб.

Виды прочих обязательств	Балансовый счет	остаток на 01.01.2018г.	остаток на 01.10.2018г.
Незавершенные расчеты			4 148
<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		4 148
<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		1 847	5 662
<i>Расчеты с работниками по оплате труда</i>	60305	872	628
<i>Расчеты с работниками по подотчетным суммам</i>	60307		
<i>Налог на добавленную стоимость уплаченный</i>	60309	4	4 483
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	60311	677	352
<i>Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям</i>	60313	31	35
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	60335	263	165
Другие обязательства		73	4
<i>Расчеты с прочими кредиторами</i>	60322	73	4
<i>Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам</i>	60349		
Расчеты по налогам и сборам	60301	86	34
Итого		2 006	9 848

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 01.10.2018г. структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, представлена в таблице:

Виды прочих обязательств	остаток на 01.10.2018г.	тыс. руб.		
		До 30 дней	До 60 дней	Свыше 60 дней
Незавершенные расчеты	4 148	4 148		
Расчеты по хозяйственным операциям	5 662	4 919	136	607

Расчеты с работниками по оплате труда	628	50	100	477
Налог на добавленную стоимость уплаченный	4 483	4483		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	352	352		
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	35	22	13	
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	165	12	23	130
Другие обязательства	4		4	
Расчеты с прочими кредиторами	4		4	
Расчеты с по налогам и сборам	34	34		
Расчеты с по налогам и сборам	34	34		
Итого	9 848	9 101	140	607

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 по состоянию на 01.10.2018г. «Финансовый результат за отчетный период» отражена сумма 19 087 тыс. руб., убыток отчетного года, отраженный в строке 2.2. Раздела 1 формы 0409808 составляет 19 628 тыс. руб., разница образована в результате добавления при расчетах расходов будущих периодов на 541 тыс. руб. Финансовый результат деятельности НКО по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года представлен ниже:

Показатель	<i>тыс. руб.</i>		
	9 мес 2017	9 мес 2018	+Прирост/-снижение
Чистые процентные доходы	17 022	11 135	-5 887
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 632	4 017	1 385
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-55	-1 195	1 140
Комиссионные доходы	12 223	13 689	1 466
Комиссионные расходы	5 195	5 867	672
Изменение резерва по прочим потерям	18	25	7
Прочие операционные доходы	489	500	11
Операционные расходы	51 062	39 409	-11 653
Возмещение/расходы по налогам	1 746	1985	239
Прибыль/убыток за отчетный период	-25 674	-19 087	-6 587

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

В отчетном периоде НКО получала доходы, не связанные с банковской деятельностью в виде разницы между ценой реализации основных средств (за вычетом НДС) и их остаточной стоимостью. Финансовый результат от реализации составил прибыль в размере 455 тыс. руб.

Расходы, направленные на обеспечение деятельности НКО (административные расходы), за 3 квартал 2018 год составили 13 553 тыс. руб., а в целом за 9 мес. 2018 – 39 409 тыс. руб.

4.2.2. Информация о налогах, включая отложенные налоговые активы

НКО не признает в учете отложенный налоговый актив. Налог на прибыль за 2017 и 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.

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.

В период до подписания промежуточной отчетности, но после отчетной даты 01.10.2018 года, НКО уплатил в бюджет НДС полученный от суммы реализованных основных средств в размере 4484 тыс. руб.

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

Выбытие основных средств в отчетном периоде производилось в виде реализации (купли-продажи), финансовый результат от которого составил 455 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.

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

Наименование показателя	01.10.2018	
	тыс. руб.	доля в общем объеме капитала (%)
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	228 359	100,0
Источники базового капитала:	250 855	
Уставный капитал кредитной организации	45 085	19,7
Эмиссионный доход	58 017	25,4
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	2 254	0,9
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	145 499	63,7
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	(22 496)	- 9,8
Нематериальные активы	(2 868)	-1,2

Убыток текущего года	(19 628)	-8,6
Отрицательная величина добавочного капитала	(0)	0
Базовый капитал, итого	228 359	100,0
Основной капитал, итого	228 359	100,0
Дополнительный капитал, итого	0	0,0

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

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 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	01.01.2018		изменение (+/-)	01.10.2018		%
	Факт	Норма		Факт	Норма	
норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0)	16.6	Min 12.0	22	38.6	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)	182.5	Min 100.0	192.9	375.4	Min 100.0	

Рост норматива достаточности капитала на 01.10.2018 обусловлен изменением размера операционного риска по итогам проведения годового собрания акционеров, и увеличением размера капитала НКО, вложением в безрисковые депозиты Банка России. Рост норматива ликвидности обусловлен размещением средств в высоколиквидные рублевые депозиты Банка России.

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:

тыс. руб.

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 октября 2018 года
Денежные средства	32 631	0
Средства в Центральном банке РФ	6 901	7 361
Средства в кредитных организациях	276 111	41 822
Итого денежные средства и их эквиваленты	315 643	49 183

Изменения в объеме денежных средств на счетах в кредитных организациях за 9 мес. 2018 года обусловлены перемещением указанных средств на счет в Банке России и размещением их на депозит Банка России. Данные средства отражены в отчетности как чистая ссудная задолженность.

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 раскрывает информация о принимаемых рисках в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У отдельным документом, подлежащем размещению на сайте www.ors.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 увеличилась на 24% и составила на 01.10.2018 – 228 359 тыс. руб., размер собственных средств на 01.01.2018 составлял 173 175 тыс. руб.

При этом величина норматива достаточности капитала Н1.0 превышает установленное Банком России минимальное значение 12% (на 01.01.2018 – 16,6%, на 01.10.2017 – 38,6%).

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 состоянию на 01.10.2018г.:

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	36 230	41 822	86,6%
Прочие активы	77	2 994	2,6%
Итого активов	36 307	44 816	81,0%
ПАССИВЫ			
Средства кредитных организаций	7 657	71 276	10,7%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		663	0%
Прочие обязательства		9 848	0%
Итого пассивов	7 657	81 787	9,4%

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	4 837	11 138	43,4%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	972	4 017	24,2%
Комиссионные доходы	3 017	13 689	22,04%
Комиссионные расходы	182	5 867	3.1%
Операционные расходы	2 340	39 409	5.9%

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. Аналогичные сделки осуществлялись и в 2017 году. НКО размещает текущие средства в ПАО РОСБАНК по ставке равной ставке рефинансирования Банка России минус один 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 5.9 %:

- арендная плата по договорам аренды с ПАО РОСБАНК
- телекоммуникационные и сетевые услуги АО «Телсиком»
- консультационные услуги с ООО «РБ Сервис».

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

В июне 2018 года совершена сделка, связанная с продажей основных средств (банкоматы и ПОС-терминалы) с ПАО РОСБАНК. Окончательные расчеты за проданное имущество завершены в августе 2018 года. Имущество реализовано с положительным финансовым результатом в размере 455 тыс. руб. НДС со всей суммы реализации уплачен в бюджет РФ.

Сделки с заинтересованностью в отчетном периоде отсутствовали.

ВРИО Председателя Правления _____ Н.В. Блатова

Главный бухгалтер – член Правления _____ С.Н. Строева

