



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТНОСТИ ЗА 2017 ГОД.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

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

В соответствии с решением единственного акционера от 05.06.2015г. полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование НКО приведены в соответствие законодательству Российской Федерации и изменены на «Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество) НКО «ОРС» (АО)». Дата последней редакции Устава НКО – 17.07.2015г. (зарегистрирована в уполномоченном органе 27.07.2015г. за номером 2157700136097). Изменения в Устав №1 от 02.02.2017г. касательно смены местонахождения НКО зарегистрированы в уполномоченном органе 01.03.2017г. за номером 2177700077817.

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

Акционером НКО является ПАО РОСБАНК – 100%. Одним из бенефициарных владельцев ПАО РОСБАНК является Сосьете Женераль С.А. – 99,9508%.

| Информация об участии в банковских группах | | | | | | |
|---|--|-----------------------------------|--|---|---|--------------------|
| Сведения о членстве НКО в банковской группе/банковском холдинге | | | Банковская группа ПАО «РОСБАНК» | | | |
| п/п | Полное наименование юридического лица - участника группы | Место нахождения участника группы | Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность | Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, %; иные способы влияния на деятельность участников группы | Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, тыс. руб. | Метод консолидации |
| | НКО «ОРС» (АО) | Россия, г. Москва | ПАО «РОСБАНК» | 100 | 32102 | полная |

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

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

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических¹ и юридических лиц.
4. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.
5. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

НКО не имеет обособленных подразделений.

НКО является оператором и расчетным центром платежной системы «Платежный сервис Объединенная расчетная система» (далее – ПС «ПС ОРС»), зарегистрированной Банком России в реестре операторов платежных систем 30.09.2016г. под номером 0043. Платежными клиринговыми центрами и операционными центрами ПС «ПС ОРС» являются АО «КОКК», ЗАО «СвичМастер.РУ» и ООО «Сибиси Процессинг».

Деятельность ПС «ПС ОРС» осуществляется в соответствии с «Операционными правилами Платежной системы «Платежный сервис Объединенная расчетная система» (далее – Правила ПС «ПС ОРС»), утвержденными Приказом Председателя Правления НКО №21/1 от 09.08.2016г. В соответствии с требованиями части 6 статьи 20 Федерального закона №161-ФЗ Правила ПС «ПС ОРС» опубликованы на официальном сайте НКО в сети Интернет по адресу www.ors.ru.

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

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

При этом, лицензиями на участие в МПС предусмотрено:

UPI:

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

JCB:

- операции выдачи наличных в банкоматах;

AmEx:

- операции выдачи наличных в банкоматах.

НКО на договорной основе является Расчетным центром Общества с ограниченной ответственностью "БЭСТ" и Общества с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Вестерн Юнион ДП Восток".

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

За период с 01.01.2017 по 31.12.2017 НКО не имела возможности контролировать и распоряжаться экономическими выгодами других компаний.

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

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

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

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

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

Пояснительная информация предоставляется к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная система» (акционерное общество) за 2017 год. Данные пояснительной информации предоставлены в тысячах рублей.

По результатам деятельности за 2017 год в соответствии с данными бухгалтерского учета НКО финансовым результатом является убыток в сумме 33 117 тыс. руб.

По итогам утверждения Годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год на ежегодном собрании акционеров Совет директоров НКО планирует вынести решение о покрытии части убытка за 2017 год за счет сформированного в предыдущие периоды резервного фонда. Размер резервного фонда при этом останется на минимально допустимом уровне в 5 процентов от уставного капитала НКО.

Основными направлениями деятельности НКО в 2017 году являлись:

- оказание услуг по переводам участникам Платежной системы «Платежный сервис «Объединенная расчетная система»», оператором, расчетным центром и оператором услуг платежной инфраструктуры является НКО;
- оказание услуг в рамках расширенного пакета лицензий с МПС UnionPayInt банкам-агентам;
- установка банкоматов на площадках корпоративных клиентов для оказания им услуг по приему платежей;
- операции выдачи и приема денежных средств держателям банковских карт в банкоматах НКО.

Другие проекты, разрабатываемые и реализуемые в настоящее время в НКО, находятся на стадии развития и внедрения с длительным подготовительно-технологическим циклом. В связи с этим, убыток за указанный период является плановым, соответствует стратегии развития НКО, обусловлен необходимостью реорганизации бизнеса.

В состав расходов в 2017 году вошли:

- расходы на оплату труда персонала;
- отчисления во внебюджетные фонды;

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

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

Советом Директоров по инициативе Правления приняты меры, направленные на покрытие убытков и достижение положительного финансового результата в будущем, а именно утвержден план по разработке и внедрению новых конкурентоспособных продуктов, определены технологии их последующего масштабирования при успешном внедрении на площадках Акционера НКО. Оценка полноты реализации и эффективности запланированных мер отражена в плане работы НКО, утвержденном на Совете Директоров 30.05.2017 года. При этом необходимо отметить, что на момент составления Годовой отчетности за 2017 год нельзя с полной уверенностью оценить и утверждать, что все запланированные мероприятия реализуются в полном объеме и с запланированной эффективностью.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов за 2017 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.

Начиная с 1 января 2016 года, после того как основной бизнес был прекращен, НКО непрерывно инвестирует в развитие новых продуктов, а также сокращает затраты на

содержание бизнеса. Так в 2017 году НКО успешно продолжила развитие и внедрение новых продуктов, запущенных в 2016 году, а также запустила ряд пилотных проектов совместно с банками группы Росбанк. Наряду с развитием бизнеса, в 2017 году НКО внедрила изменения в организационной структуре, что привело к существенному сокращению издержек. Благодаря этим усилиям, уже во второй половине 2018 года Компания планирует выйти в прибыль.

Несмотря на убытки в 2017 году, НКО регистрирует высокий уровень достаточности капитала, 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:

- организация выдачи наличных денежных средств по переводам WesternUnion, Лидер;
- эквайринг 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.

Пилотный проект запущен совместно с туристической компанией Voxhter, предоставляющей пакет услуг PASSCITY с неограниченным доступом к городским туристическим услугам, которые могут быть заранее оплачены, включая посещение музеев,

выставок, кинотеатров, развлекательных и спортивных мероприятий, услугам в сфере питания, транспорта.

НКО ожидает большой отклик на данный сервис в связи предстоящим чемпионатом мира по футболу в России FIFA 2018, предстоящей Универсиадой в 2019 году, и значительным увеличением потока туристов, особенно из стран Азиатско-Тихоокеанского региона.

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

Наибольшее влияние на финансовый результат деятельности НКО в 2017 году по сравнению с 2016 годом оказали:

- 1) Сокращение операционных расходов на 45 563 тыс. рублей.
- 2) Сокращение уплаченных налогов, в том числе налога на прибыль, на 74 628 тыс. рублей.

Основными источниками доходов в 2017 году являются следующие виды деятельности: эквайринг международных платежных карт UPI, AmericanExpress, JCB;

- размещение временно свободных денежных средств на платной основе в высоколиквидные активы;
- услуги расчетного центра по обеспечению осуществления переводов между банками-участниками Платежных систем WesternUnion, БЭСТ;
- комиссионные доходы от операций по картам сторонних банков в банкоматах НКО.

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

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

Сальдированный финансовый результат российских компаний с января по октябрь 2017 года продолжил фиксировать отрицательную динамику, сократившись на 5.3% по сравнению с сопоставимым периодом 2016 года. Наибольший спад зафиксирован в строительном секторе, секторе оптовой и розничной торговли и сельском хозяйстве, что обусловлено возросшей конкуренцией за потребителя на внутреннем рынке. Тем не менее, поступательное смягчение денежно-кредитных условий будет поддерживать развитие инвестиционного цикла даже в условиях снижения финансовых результатов.

Бюджетная система остается устойчивой в условиях жестких ограничений по расходам. По итогам 11 месяцев 2017 года дефицит федерального бюджета составил 0.7% от ВВП, что значительно лучше аналогичного показателя 2016 года (2.4% от ВВП). По итогам 2017 года Минфин прогнозирует дефицит в размере 1.6% от ВВП, при этом в планах продолжить курс на снижение в 2018 году, сведя показатель к 1.3% от ВВП.

Устойчивый рост нефтяных котировок в 4-ом квартале 2017 года (+20.4%) способствовал ускорению пополнения резервов бюджета посредством ежедневных интервенций на валютном рынке (+6.7 млрд. долларов США в 4-ом квартале 2017 года, +14.6 млрд долларов США за 2017 год), что поддержало стабильность рубля. Несмотря на

требующуюся трансформацию пенсионной системы, а также обсуждение перераспределения налоговой нагрузки, оптимизм на нефтяном рынке уменьшит риски для бюджетной системы.

Стремительное замедление инфляции до 2.5% к концу года позволило Банку России завершить год снижением ключевой ставки до 7.75%. Дальнейшие темпы смягчения денежно-кредитных условий будут во многом зависеть от реализации обозначенных рисков для инфляции: урожайность, стабильный курс рубля. Однако сформировавшаяся тенденция к замедлению цен базовой корзины товаров при умеренном восстановлении потребительского спроса, а также благоприятная ситуация на нефтяном рынке формирует устойчивую почву для продолжения снижения ключевой ставки в 2018 году, но уже более медленными темпами (7.0% на конец 2018 года).

На фоне улучшения внутренней экономической ситуации международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по долгосрочному рейтингу дефолта России в иностранной валюте. Агентство Standard&Poors («BB+») 17 марта 2017 года улучшило прогноз до «Позитивного», агентство FitchRatings («BBB-») 22 сентября также улучшило прогноз со «Стабильного» на «Позитивный», отметив улучшение бюджетной дисциплины; агентство Moody's («Ba1») подтвердило прогноз по суверенному рейтингу России на «Стабильном» уровне. Таким образом, признание успехов в улучшении внутренних финансово-экономических и институциональных условий в стране позволяет сделать прогноз о возможном повышении суверенного рейтинга до инвестиционного уровня.

Основным направлением развития в 2017 году для банков стало «оцифрование» услуг, перевод платежей на мобильные платформы. Основными точками роста явились: предложение инновационных и высокотехнологичных услуг, скорость обслуживания и скорость обратной реакции сотрудников банка на требуемую клиентом услугу.

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

Информация о влиянии экономической среда на деятельность НКО дополнительно раскрыта в разделе 5 настоящей Пояснительной записки.

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

3.1. Принципы учетной политики

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 2017 год подготовлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года.

Отчетность НКО за 2017 год сформирована в валюте Российской Федерации, количественные показатели отчетности, за исключением показателей, представленных в данной пояснительной информации с указанием валюты их исчисления и размерности, а также количественные показатели публикуемой отчетности НКО представлены в целых

тысячах рублей, если не указано иное. При подготовке годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря отчетного года.

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

| | 31.12.2016 | 31.12.2017 |
|-----------------|------------|------------|
| Руб./доллар США | 60.6569 | 57.6002 |
| Руб./евро | 63.8111 | 68.8668 |

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО состоит из Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2018 года, Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 года, Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 года, Пояснительной информации к отчетности за 2017 год.

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

Годовая отчетность НКО за 2017 год подписана Председателем Правления НКО и будет представлена для утверждения годовому общему Собранию акционеров НКО, которое состоится не позднее 30 июня 2018 года. Годовое общее Собрание акционеров НКО, утвердившее отчетность за 2016 год, состоялось 29 июня 2017 года.

В соответствии с требованиями п. 3.1. Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководством НКО принято решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год на сайте НКО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.ors.ru>.

Бухгалтерский учет осуществлялся НКО в соответствии с положениями Учетной политики на 2017 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету.

На протяжении 2017 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 2017 год утверждена и введена в действие Приказом от 30.12.2016 №49.

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

НКО вносит изменения в свою Учетную политику только в случаях:

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

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

В 2017 году изменения в Учетную политику внесены на основании Приказа от 15.09.2017 №38 (касательно отражения в учете основных средств с учетом налога на добавленную стоимость). До внесения изменений в Учетную политику на 2017 год первоначальная стоимость основного средства формировалась без учета уплаченного НДС. Необходимость внесения данных изменений вызвана существенным влиянием суммы уплаченного поставщикам НДС по вводимым в эксплуатацию банкоматам на финансовый результат деятельности НКО.

Учетная политика НКО разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 1.3 Общей части ч. I «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 № 385-П (далее-Положение 385-П), с учетом введения в действие в отчетный период "Положения о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных

организаций и порядке его применения", утвержденное Банком России 27.02.2017 N 579-П (далее – Положение 579-П), и Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

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

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

Рабочий план счетов НКО построен на основе нормативных требований Банка России и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения

валютного курса, установленного Банком России. Учет операций в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом НКО по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается

принятым на себя НКО обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с объемом, ранее отраженным в бухгалтерском учете.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К СПОД относятся:

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

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

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» НКО отразила в качестве СПОД, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО вел свою деятельность, начисление и отражение сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, а также прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2018 года.

СПОД, отраженные в доходах:

1) По символу 27101 «Комиссионные доходы от открытия/ведения счетов кредитных организаций» - 33 тыс. руб.

СПОД, отраженные в расходах:

1) По символу 47102 «расходы за открытие и ведение банковских счетов» 3 тыс. руб.

2) По символу 47104 «расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем» 54 тыс. руб.

3) По символу 47304 «расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход» 29 тыс. руб.

4) По символу 47803 «прочие операционные расходы» 5 тыс. руб.

5) По символу 48209 «расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» 77 тыс. руб.

6) По символу 48409 «услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем» 31 тыс. руб.

Итого по расходам – 199 тыс. руб.

Всего влияние на финансовый результат -166 тыс. руб.

СПОД не оказали существенного изменения на финансовый результат деятельности НКО в 2017 году.

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

3.4. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность, существенно влияющие или способные (в ожиданиях пользователей отчетности), повлиять на финансовое состояние и перспективы НКО, раскрыты в настоящей пояснительной информации и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2017 год.

Принятие решения о реорганизации кредитной организации

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

принималось.

Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг

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

Существенное снижение стоимости инвестиций

Существенных изменений стоимости инвестиций после отчетной даты не зафиксировано.

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

В период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, способных существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО, не совершалось.

Существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на 1 января 2018 года

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

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

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

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями

Существенных сделок с собственными акциями после отчетной даты не совершалось.

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

С 19 августа 2017 года в Налоговый кодекс Российской Федерации была введена статья 54.1, закрепляющая пределы осуществления прав по исчислению налоговой базы, налогов и страховых взносов. Положения данной статьи направлены на определение условий, при наступлении которых налоговый орган сможет ограничить права налогоплательщика уменьшать свои налоговые обязательства. В частности, к таким условиям относятся умышленное искажение сведений о фактах хозяйственной жизни (совокупности таких фактов), об объектах налогообложения, подлежащих отражению в учете налогоплательщика. С 27.11.2017 года Налоговый кодекс Российской Федерации дополнен главой 14.4-1, согласно которой российские организации, входящие в международные группы компаний (далее – «МГК»), обязаны формировать и направлять в российские налоговые органы новый вид отчетности.

С 27.11.2017 года Налоговый кодекс Российской Федерации дополнен главой 20.1, согласно которой российские организации финансового рынка обязаны представлять в налоговые органы финансовую информацию о клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в отношении которых выявлено, что они являются налоговыми резидентами иностранных государств (территорий), финансовую информацию об указанных лицах, а также иную информацию, относящуюся к заключенному между клиентом и организацией финансового рынка договору, предусматривающему оказание финансовых услуг.

С 1 января 2018 года не применяется ранее действовавшее освобождение от обложения налогом на прибыль доходов в виде безвозмездно полученных от акционера имущественных прав, которые не упоминаются в определении вклада в имущество, а также доходов в виде прощения акционером задолженности.

С 1 января 2018 года уточнен порядок признания дебиторской задолженности сомнительным долгом для целей создания резервов по сомнительным долгам.

Субъекты РФ наделены правом предоставления льготы по движимому имуществу, принятого на баланс с 2013 года на учет в качестве основных средств. С 1 января 2018 года решение вопроса о применении льготы на территории субъекта РФ будет осуществляться на региональном уровне и потребует принятия специальных законов региональными законодателями. Если субъекты РФ не воспользуются этим правом, то с 1 января 2018 года льгота по налогу на имущество на территории такого субъекта РФ действовать не будет.

С 1 января 2018 года, если кадастровая стоимость объектов недвижимого имущества, не учитываемых по правилам бухгалтерского учета на балансе НКО в качестве объектов ОС, будет определена в течение текущего налогового (отчетного) периода, налог будет исчисляться за весь текущий налоговый период исходя из установленной кадастровой стоимости.

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую допускает возможность различного толкования (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация руководством НКО положений законодательства применительно к операциям и деятельности НКО может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

С 1 января 2015 года вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона

в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

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

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2018 года положения налогового законодательства, применимые к НКО, интерпретированы им корректно.

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

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

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

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

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

Уничтожения имущества НКО в результате чрезвычайных ситуаций не происходило.

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

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

Действия органов государственной власти

Государственные органы не производили существенных действий в отношении НКО.

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

Дивиденды по итогам работы в 2017 году отсутствуют в связи с получением планового убытка.

В соответствии с решением годового общего Собрания акционеров НКО, состоявшегося 29 июня 2017 года, утверждены дивиденды за годы, предшествующие 2017 году, в размере 540 млн. рублей. Указанная сумма выплачена досрочно акционеру 01.12.2016 года.

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

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

3.6. Информация о характере и величине существенных ошибок

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

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

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

4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1.1. АКТИВЫ НКО

Структура активов за проверяемый период представлена в таблице:

| Вид актива | 01.01.2017 | <i>тыс. руб.</i> 01.01.2018 |
|--|----------------|--------------------------------|
| Ликвидные активы, всего, в т. ч.: | 574 226 | 315 650 |
| - денежные средства | 8 718 | 32 631 |
| - средства в Банке России | 16 468 | 6 901 |
| - средства в кред. организациях | 549 040 | 276 111 |
| Работающие активы, всего, в т. ч.: | 3 057 | 0 |
| - чистая ссудная задолженность | 3 045 | 0 |
| Имобилизационные активы, всего, в т. ч.: | 154 099 | 40 684 |
| - основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 9 941 | 31 495 |
| - прочие активы | 130 425 | 7 687 |
| ИТОГО | 717 637 | 354 825 |

Наиболее значительную долю в составе активов НКО составляют средства, размещенные на счетах НОСТРО.

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

Структура активов по срокам погашения, 2017 год

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

Структура активов по срокам погашения, 2016 год

| | | | | | тыс. руб. |
|-----------------------------------|------------------|----------------|---------------|----------------|-----------|
| Сроки размещения | До востребования | Краткосрочные | Долгосрочные | Итого | |
| Средства в Банке России | 16 468 | | 0 | 16 468 | |
| Средства в кредитных организациях | 549 040 | | 0 | 549 040 | |
| Чистая ссудная задолженность | | 12 | 3 033 | 3 045 | |
| Денежные средства | 8 718 | | 0 | 8 718 | |
| Основные средства. Материалы. | | | 9 941 | 9 941 | |
| Нематериальные активы | | | | | |
| Прочие активы | 10 692 | 119 733 | 0 | 130 425 | |
| Итого | 584 918 | 119 745 | 12 974 | 717 637 | |

По состоянию на 01.01.2018г. общая величина активов, по сравнению с данными на начало года сократилась на 50%. При этом снижение активов произошло за счет:

- снижения средств в кредитных организациях на 172 929 тыс. руб.
- за счет досрочной выплаты дивидендов акционеру на 119 733 тыс. руб.

Структура денежных средств и их эквивалентов НКО представлена в таблице:

| | | | | | тыс. руб. |
|-----------------------------------|-------------------------|--|-------------------|-------------------------|-----------|
| Наименование статьи | остаток на 01.01.2017г. | Обороты в течение проверяемого периода | | остаток на 01.01.2018г. | |
| | | Дебет | Кредит | | |
| Денежные средства | 8 718 | 1 464 640 | 1 440 727 | 32 631 | |
| Средства в Банке России | 16 468 | 4 234 989 | 4 245 435 | 6 901 | |
| Средства в кредитных организациях | 549 040 | 6 761 087 | 7 033 130 | 276 111 | |
| Резервы на возможные потери | 0 | 0 | (7) | (7) | |
| Итого | 574 226 | 12 460 709 | 12 719 292 | 315 643 | |

Денежные средства в Банке России представляют собой средства, находящиеся на корреспондентском счете в размере 6 022 тыс. руб. и средства, размещенные в обеспечительный взнос по ПС «ПС ОРС» в размере 879 тыс. руб.

Доля средств, размещенных на корреспондентских счетах в ПАО РОСБАНК, по состоянию на 01.01.2018 года, составляет 97,6 % от общего объема средств в кредитных организациях. По состоянию на 01.01.2017 года эта доля составляла 97,3 %.

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

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

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

Остатки средств на корреспондентских счетах в банках-контрагентах по состоянию на 01.01.2018г. в основном отнесены НКО к активам первой категории качества.

По порядку бухгалтерского учета операций с банками-корреспондентами и легитимности проведения операций по счетам НОСТРО замечаний нет.

За 2017 год НКО получен процентный доход по денежным средствам, размещенным на корреспондентских счетах в сумме 20 593 тыс. руб.

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

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

На 01.01.2018 **требования по текущему налогу на прибыль** погашены в течение 2017 года. Переплата по налогу на прибыль была возвращена в полном объеме.

На 01.01.2018 в активе баланса **отложенный налоговый актив** отсутствует.

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

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

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

| Виды имущества | Балансовый счет | остаток на 01.01.2017г. | Обороты в течение проверяемого периода | | тыс. руб. остаток на 01.01.2018г. |
|--|--------------------|----------------------------|---|---------|---|
| | | | | | |
| | | | Дебет | Кредит | |
| Основные средства | | | | | |
| <i>Основные средства (кроме земли)</i> | 60401 | 6 802 | 11 482 | 104 | 18 180 |
| <i>Амортизация основных средств</i> | 60414 | (1 860) | (85) | (1 137) | (2 912) |

(кроме земли)

| | | | | | |
|--|------------------------|------------------------|---|---------------|------------------------|
| Итого | | 4 942 | 10 345 | 19 | 15 268 |
| Нематериальные активы | | | | | |
| Нематериальные активы | 60901 | 6 203 | 234 | 0 | 6 437 |
| Амортизация нематериальных активов | 60903 | (1 438) | 0 | (1 448) | (2 886) |
| Итого | | 4 765 | (1 214) | 0 | 3 551 |
| Материальные запасы | | | | | |
| Материалы | 61008 | 0 | 111 | 109 | 2 |
| Инвентарь и принадлежности | 61009 | 0 | 492 | 61 | 431 |
| Итого | | 0 | 603 | 170 | 433 |
| Вложения в сооружение (строительство) | | | | | |
| Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств | 60415 | 56 | 21 542 | 11 496 | 10 102 |
| Вложения в создание и приобретение нематериальных активов | 60906 | 8 | 2 197 | 234 | 2 141 |
| Итого | | 234 | 23 739 | 11 730 | 12 243 |
| Выбытие и реализация | | | | | |
| Выбытие (реализация) имущества | 61209 | 0 | 115 | 115 | 0 |
| Итого | | 9941 | | | 31495 |
| Виды имущества | Балансовый счет | на 01.01.2017г. | Обороты в течение проверяемого периода | | на 01.01.2018г. |
| | | | Дебет | Кредит | |
| Арендованные основные средства | 91507 | 13 180 | 14 126 | 10 813 | 9 867 |

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.

В 2017 году было списано имущество, которое по результатам проведенной инвентаризации признано непригодным для эксплуатации, часть из которого было реализовано, что отражено оборотами БС 61209.

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

В проверяемом периоде НКО были приобретены банкоматы и комплектующие к ним. По состоянию на 01.01.2018г. 11 банкоматов введены в эксплуатацию, 12 находятся на

доработке. Таким образом, по состоянию на 01.01.2018г. сальдо балансового счета 60415 составляет 10 102 тыс. руб.

Вложения в приобретение НМА в отчетном периоде отражалось НКО в учете с использованием балансового счета 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов». По состоянию на 01.01.2018г. остаток балансового счета 60906 составляет 2 141 тыс. руб. и представлен в основном вложениями в Мобильное приложение «Электронный кошелек».

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

НКО не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, указанные обязательства отсутствовали также и по состоянию на 1 января 2017 года.

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.

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

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

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

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

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

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

- НКО не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Балансовая стоимость НМА НКО по состоянию на 01.01.2018г. составляет 6 437 тыс. руб.

Материальные запасы, учитываемые на балансовых счетах 61002, 61008, 61009, представляли собой материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Остаток балансового счета 610 по состоянию на 01.01.2018г. составляет 433 тыс. руб.

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 01.01.2018г. в состав прочих активов включены остатки:

| <i>тыс. руб.</i> | | | |
|--|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| Виды прочих активов | Балансовый счет | остаток на 01.01.2017г. | остаток на 01.01.2018г. |
| 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 | | 1444 |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | 60324 | | (29) |
| Требования по прочим операциям | | | |
| <i>Требования по прочим операциям</i> | 47423 | 12 581 | |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | 47425 | (12 581) | |
| Расчеты по хозяйственным операциям | | 7 370 | 3 128 |
| <i>Расчеты с работниками по оплате труда</i> | 60306 | | |
| <i>Расчеты с работниками по подотчетным суммам</i> | 60308 | | 5 |
| <i>Налог на добавленную стоимость уплаченный</i> | 60310 | 59 | 140 |
| <i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i> | 60312 | 6 908 | 103 |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | 60324 | (6) | |
| <i>Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям</i> | 60314 | 104 | 2 880 |
| <i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i> | 60336 | 305 | |
| Расходы будущих периодов | | 262 | 988 |
| <i>Расходы будущих периодов по другим операциям</i> | 61403 | 262 | 988 |
| Другие активы | | 122 793 | 1 156 |
| <i>Расчеты с бюджетом</i> | 60302 | | 11 |
| <i>Расчеты с прочими дебиторами</i> | 60323 | | 69 |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | 60324 | | (69) |
| <i>Дивиденды</i> | 11101 | 119 733 | |
| <i>Требования по получению процентов</i> | 47427 | 3 060 | 1 112 |
| <i>Требования по получению комиссии</i> | 47423 | | 33 |
| Итого | | 130 425 | 7 687 |

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

По состоянию на 01.01.2018г. остаток по счетам незавершенных расчетов в сумме 1444 тыс. руб. является текущим.

По состоянию на 01.01.2018г. дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, в рамках проверенной выборки, носит текущий характер и подтверждена документально. НКО на регулярной основе проводит анализ дебиторской задолженности на предмет возникновения возможных потерь

от несвоевременно выполнения обязательств контрагентами.

Расшифровка прочих активов по срокам, оставшимся до погашения за 2017 год, представлена в таблице ниже

| Виды прочих активов | остаток на 01.01.2018г. | До востребования | тыс. руб. | |
|---|----------------------------|---------------------|--------------|------------|
| | | | До 30 дней | До 60 дней |
| Незавершенные расчеты | 2 415 | 2415 | | |
| Незавершенные расчеты кредитной организации | 1 000 | | 1000 | |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 1444 | | 1 444 | |
| Резервы на возможные потери | (29) | | (29) | |
| Расчеты по хозяйственным операциям | 3 128 | | 116 | 16 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 5 | | | |
| Налог на добавленную стоимость уплаченный | 140 | | 12 | 12 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 103 | | 99 | 4 |
| Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 2 880 | | | |
| Расходы будущих периодов | 988 | | 82 | 82 |
| Расходы будущих периодов по другим операциям | 988 | | 82 | 82 |
| Другие активы | 1 156 | | 1145 | 11 |
| Расчеты с бюджетом | 11 | | | 11 |
| Расчеты с прочими дебиторами | 69 | | | |
| Резервы на возможные потери | (69) | | | |
| Требования по получению процентов | 1 112 | | 1112 | |
| Требования по получению комиссии | 33 | | 33 | |
| Итого | 7 687 | 2 415 | 1 343 | 109 |

Расшифровка прочих активов по срокам, оставшимся до погашения за 2016 год, представлена в таблице ниже:

| Виды прочих активов | остаток на 01.01.2017г. | До 30 дней | До 60 дней | тыс. руб. |
|---|-------------------------|---------------|------------|----------------|
| | | | | Свыше 60 дней |
| Расчеты по хозяйственным операциям | 7 008 | 7 008 | | |
| Расходы будущих периодов | 262 | 21 | 21 | 220 |
| Другие активы | 123 155 | 3 060 | 362 | 119 733 |
| Расчеты с бюджетом | 362 | | 362 | |
| Выплаченные дивиденды | 119 733 | | | 119 733 |
| Требования по получению процентов | 3 060 | 3 060 | | |
| Итого | 130 425 | 10 089 | 383 | 119 953 |

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

4.1.2. ПАССИВЫ НКО

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

| Вид обязательства | тыс. руб. | |
|---|-----------------|-----------------|
| | На 01.01.2017г. | На 01.01.2018г. |
| Средства кредитных организаций | 307 091 | 172 848 |
| Средства корпоративных клиентов | 315 | 116 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 73 591 | |
| Прочие обязательства | 3 934 | 2 006 |
| Всего обязательств | 384 931 | 174 970 |

По состоянию на 01.01.2018г. общий объем обязательств сократился на 54% по сравнению с данными на начало года, что обусловлено выходом части кредитных организаций из платежной системы с соответствующим закрытием корр. счетов ЛОРО, и погашением обязательств по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.01.2018г. 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.

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

На балансовом счете 40702, в большей части, отражен остаток на расчетном счете АО «КОКК» - основного процессингового центра платежной системы ОРС, который используется для учета средств, полученных в рамках расчетов в платежных системах ОРС, UnionPay, American Express, БЭСТ и уплаты комиссионных вознаграждений, а также счетах организатора ПС «БЭСТ» - ООО «БЭСТ». Обязательства носят текущий характер и классифицируются как счета «до востребования».

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

По состоянию на 01.01.2018г. структура прочих обязательств представлена в таблице:

| Виды прочих обязательств | тыс. руб. | | |
|--|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| | Балансовый счет | остаток на 01.01.2017г. | остаток на 01.01.2018г. |
| Незавершенные расчеты | | 22 | |
| Незавершенные расчеты кредитной организации | 30222 | | |
| Результаты платежного клиринга | 30218 | | |
| Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 30232-30233 | 22 | |

| | | | |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета | 30236 | | |
| 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) | 47407 | | |
| Суммы до выяснения | | | |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 47416 | | |
| Расчеты по хозяйственным операциям | | 3 484 | 1 847 |
| Расчеты с бюджетом | 60301 | 34 | 86 |
| Расчеты с работниками по оплате труда | 60305 | 2 100 | 872 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 60307 | | |
| Налог на добавленную стоимость уплаченный | 60309 | 19 | 4 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 60311 | 702 | 677 |
| Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 60313 | 29 | 31 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 60335 | 634 | 263 |
| Другие обязательства | | 394 | 73 |
| Расчеты с прочими кредиторами | 60322 | | 73 |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам | 60349 | 394 | |
| Расчеты по налогам и сборам | 60301 | 34 | 86 |
| Итого | | 3 934 | 2 006 |

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.

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

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

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

| | | | | |
|--|--------------|------------|------------|------------|
| Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 31 | 31 | | |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 263 | 30 | 60 | 173 |
| Другие обязательства | 73 | | 73 | |
| Расчеты с прочими кредиторами | 73 | | 73 | |
| Расчеты с по налогам и сборам | 86 | 86 | | |
| Расчеты с по налогам и сборам | 86 | 86 | | |
| Итого | 2 006 | 928 | 333 | 745 |

По состоянию на 01.01.2017г. структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, представлена в таблице:

| Виды прочих обязательств | остаток на 01.01.2017г. | <i>тыс. руб.</i> | | | |
|------------------------------------|-------------------------|------------------|------------|------------|---------------|
| | | До востребования | До 30 дней | До 60 дней | Свыше 60 дней |
| Незавершенные расчеты | 22 | 22 | | | |
| Расчеты по хозяйственным операциям | 731 | | 721 | 10 | |
| Расчеты с персоналом | 2 494 | | 93 | | 2 401 |
| Расчеты с по налогам и сборам | 687 | | 28 | 659 | |
| Итого | 3 934 | 22 | 842 | 669 | 2 401 |

4.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

По строке 2.10 отчетности по ф. 0409807 с учетом СПОД по состоянию на 01.01.2018г. «Финансовый результат за отчетный период» отражена сумма 33 117тыс. руб., убыток отчетного года, отраженный в строке 2.2. Раздела 1 формы 0409808 составляет 34 105 тыс. руб., разница образована в результате добавления при расчетах расходов будущих периодов на 988 тыс. руб. Финансовый результат деятельности НКО по сравнению с предыдущим годом представлен ниже:

| Показатель | <i>тыс. руб.</i> | | |
|---|------------------|----------------|--------------------|
| | 2016 | 2017 | +Прирост/-снижение |
| Чистые процентные доходы | -10 114 | 20 586 | 30 700 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 3 550 | 3 529 | -21 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | - 1 175 | -411 | 764 |
| Комиссионные доходы | 20 256 | 17 565 | -2 691 |
| Комиссионные расходы | 7 730 | 7 829 | 99 |
| Изменение резерва по прочим потерям | 471 582 | -80 | 471 662 |
| Прочие операционные доходы | 12 | 501 | 489 |
| Операционные расходы | 107 273 | 64 538 | -42 735 |
| Возмещение/расходы по налогам | 77 068 | 2 440 | -74628 |
| Прибыль/убыток за отчетный период | 292 040 | -33 117 | -325 157 |

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

тыс. руб.

| Виды доходов | 2017 год | | 2016 год | | Прирост/ Снижение |
|---|-------------------|----------------------------------|-------------------|----------------------------------|----------------------|
| | Сумма (тыс. руб.) | Удельный вес в сумме доходов (%) | Сумма (тыс. руб.) | Удельный вес в сумме доходов (%) | |
| Процентные и относимые к ним доходы, в том числе: | 20 593 | 45,5 | 37 225 | 6,9 | -16 732 |
| 1. По денежным средствам на счетах, из них: | 20 593 | 45,5 | 37 225 | 6,9 | -16 732 |
| - в кредитных организациях и иностранных банках | 20 593 | 45,5 | 37 225 | 6,9 | -16 732 |
| Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, в том числе: | 6 588 | 14,6 | 6 059 | 1,1 | 529 |
| 1. Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме | 6 588 | 14,6 | 6 059 | 1,1 | 529 |
| Коммиссионные и аналогичные доходы, в том числе: | 17 565 | 38,8 | 20 256 | 3,8 | -2 691 |
| 1. От открытия и ведения банковских счетов | 2 177 | 4,7 | 4 752 | 0,9 | -2 575 |
| 2. От расчетного и кассового обслуживания | 11 709 | 25,9 | 11 235 | 2,1 | 474 |
| 3. От осуществления переводов денежных средств | 3 679 | 8,1 | 4 269 | 0,8 | -590 |
| Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации | 501 | 1,1 | 12 | 0,0 | 489 |
| Резервы | 19 | 0,0 | 471 813 | 88,1 | -471 794 |
| Переоценка | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | |
| Итого | 45 266 | 100,0 | 535 365 | 100,0 | -490 099 |

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

В отчетном периоде НКО не получала доходы, не связанные с банковской деятельностью.

Расходы, направленные на обеспечение деятельности НКО (административные расходы), за 2017 год составили 63 212тыс. руб. (84% сальдированных расходов НКО).

Структура расходов, связанных с обеспечением деятельности, и ее сравнительный анализ между 2017 и 2016 годами представлены в таблице:

тыс. руб.

| Вид расходов | 2017 год | 2016 год | Прирост(+)/Снижение (-) |
|--|----------|----------|-------------------------|
| 1. Расходы на содержание персонала | 49 953 | 80 895 | -30 942 |
| 2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием | 3 590 | 9 759 | -6 169 |
| - расходы на содержание, ремонт имущества, в т. ч. арендованного | 709 | 1 269 | -560 |
| - расходы по аренде | 2 305 | 7 953 | - 5 648 |
| - прочие | 576 | 537 | 39 |
| 3. Организационные и управленческие расходы | 9 669 | 18 121 | -8 452 |
| - охрана | 76 | 0 | 76 |
| - услуги связи, | 2 064 | 2064 | 0 |

телекоммуникационных

систем

- страхование

107

4

103

- налоги

2 440

3 437

-997

- реклама

117

291

-174

- прочие

4 666

12 021

-7355

- иные расходы

199

304

-105

**Всего расходов, связанных с
обеспечением деятельности**

63 212

108 775

-45 563

По сравнению с данными за 2016 год в 2017 году расходы, связанные с обеспечением деятельности, были снижены на 42%, что в основном связано с минимизацией расходов на оплату труда (снижены на 38%), расходов по аренде (снижены на 71%).

4.2.2. Информация о налогах, включая отложенные налоговые активы

НКО не признает в учете отложенный налоговый актив. Налог на прибыль за 2017 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), в т. ч. амортизируемого имущества, НКО не включает в их первоначальную стоимость для целей исчисления налога на прибыль, а относит на расходы для исчисления налога на прибыль единовременно.

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

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

Затраты на исследования и разработки отсутствуют в составе расходов НКО.

4.2.4. Финансовый результат от выбытия основных средств

Финансовый результат от выбытия основных средств в размере 7,8 тыс. руб. сформирован при реализации имущества, выведенного из эксплуатации с остаточной стоимостью 18,4 тыс. руб., с учетом уплаченного НДС в размере 4,7 тыс. руб.

4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Расчет собственных средств (капитала) в течение 2017 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

01.01.2018

| | тыс. руб. | доля в общем объеме капитала (%) |
|---|-----------------|----------------------------------|
| Собственные средства (капитал), итого, в том числе: | 173 175 | 100,0 |
| Источники базового капитала: | 212 972 | |
| Уставный капитал кредитной организации | 32 102 | 18,5 |
| Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет | 8 564 | 4,9 |
| Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией | 172 306 | |
| | | -22,9 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала: | (39 797) | |
| Нематериальные активы | (4 554) | -2,6 |
| Убыток текущего года | (34 105) | -19,7 |
| Отрицательная величина добавочного капитала | (1 138) | -0,7 |
| Базовый капитал, итого | 173 175 | 100,0 |
| Основной капитал, итого | 173 175 | 100,0 |
| Дополнительный капитал, итого | 0 | 0,0 |

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

Собственные средства по состоянию на 01.01.2018г. составили 173 175 тыс. руб.

| Наименование показателя | 01.01.2017 | | изменение (+/-) | | тыс. руб. 01.01.2018 |
|---|----------------|----------------------------------|------------------|----------------------------------|-------------------------|
| | тыс. руб. | доля в общем объеме капитала (%) | тыс. руб. | доля в общем объеме капитала (%) | |
| Собственные средства (капитал), итого, в том числе: | 207 767 | 100,0 | (34 592) | 173 175 | 100,0 |
| Источники базового капитала: | 40 666 | | 172 306 | 212 972 | |
| Уставный капитал кредитной организации | 32 102 | 15,4 | 0 | 32 102 | 18,5 |
| Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет | 8 564 | 4,1 | 0 | 8 564 | 4,9 |
| Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией | 0 | 0,0 | 172 306 | 172 306 | 99,5 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала: | (4 943) | | (34 854) | (39 797) | |
| Базовый капитал, итого | 35 723 | 17,2 | 137 452 | 173 175 | 100,0 |
| Основной капитал, итого | 35 723 | 17,2 | 137 452 | 173 175 | 100,0 |
| Источники дополнительного капитала | 172 044 | | (172 044) | 0 | |
| Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией | 172 044 | 82,8 | (172 044) | 0 | 0,0 |
| Дополнительный капитал, итого | 172 044 | | (172 044) | 0 | |

Отрицательная динамика величины собственных средств (снижение на 17%), сложившаяся на конец отчетного периода, по сравнению с началом года, обусловлена в основном следующими факторами: наличием убытка 2017 года и использованием части прибыли, полученной в 2016 году, на выплату дивидендов по решению единственного акционера НКО.

4.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ НОРМАТИВАМ

Деятельность НКО в сфере контроля за соблюдением обязательных нормативов регулируется Инструкцией Банка России № 129-И от 26.04.2016 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 группы связанных заемщиков (Н6) и норматив текущей ликвидности НКО (Н15).

Оба норматива соответствуют установленным контрольным значениям:

| | 01.01.2017 | | изменение (+/-) | 01.01.2018 | | % |
|---|------------|-----------|--------------------|------------|-----------|---|
| Наименование показателя | | | | | | |
| | Факт | Норма | | Факт | Норма | |
| норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0) | 15.0 | Min12.0 | 1.6 | 16.6 | Min 12.0 | |
| норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 1.5 | Max 10.0 | - | 0.0 | Max 10.0 | |
| норматив текущей ликвидности РНКО (Н15) | 151.1 | Min 100.0 | 31.4 | 182.5 | Min 100.0 | |

4.5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | На 1 января 2017 года | На 1 января 2018 года |
| Денежные средства | 8718 | 32631 |
| Средства в Центральном банке РФ | 16468 | 6901 |
| Средства в кредитных организациях | 549040 | 276111 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 574226 | 315643 |

Снижение объема денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 2017 год составил 110 млн. рублей, в том числе за счет уменьшения объема полученных процентов на 35 млн. руб. Данное снижение обусловлено сокращением остатков на счетах клиентов – кредитных организаций и удешевлением стоимости денежных средств.

При этом отток средств по счетам клиентов кредитных организаций за 2017 год снизился в 12 раз (на 889 млн. руб.) по сравнению с 2016 годом.

Отток денежных средств, направленных на выплату дивидендов акционерам, составил 119 млн. рублей.

Инвестиционный поток увеличился в два раза и составил 24 млн. руб.

Вместе с тем, поток операционных расходов снизился на 42 млн. руб.

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

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

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

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

НКО определил и разработал подходы к управлению всеми рисками, которые были признаны значимыми на 2017 год:

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

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

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

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

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

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

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

Процессы подготовки отчетности НКО по ВПОДК основаны на следующих принципах:

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

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

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

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

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

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

Далее представлено описание общих принципов управления значимыми рисками НКО.

Кредитный риск

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

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

средства в иностранной валюте - на корреспондентских счетах в имеющих

инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Standard&Poor's" или не ниже аналогичного по классификациям "FitchRatings", "Moody's" банках стран, имеющих страховую оценку по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" "0", "1".

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

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

Данные об активах, содержащих кредитный риск:

| Состав активов | <i>тыс. руб.</i> | |
|--|------------------|----------------|
| | на 01.01.2017 | на 01.01.2018 |
| требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 10 069 | 2 880 |
| процентные требования к ПАО РОСБАНК | 3 060 | 1 112 |
| средства, размещенные на корреспондентских счетах | 549 040 | 276 118 |
| прочие требования к кредитным организациям | 13 727 | 2 881 |
| Итого | 575 896 | 282 991 |

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

| Наименование кредитной организации | <i>тыс. руб.</i> | |
|------------------------------------|------------------|----------------|
| | на 01.01.2017 | на 01.01.2018 |
| ПАО "РОСБАНК" | 534 199 | 269 208 |
| SocieteGenerale S.A. | 13 489 | 6 181 |
| Банк "Новый Символ" (ЗАО) | 38 | - |
| ООО "Америкэн Экспресс банк" | 241 | 38 |
| КредитУралБанк (АО) | 1 074 | 691 |
| Итого | 549 041 | 276 118 |

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

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

Распределение активов по категориям качества

%²

| Состав активов | Дата/Категория качества | I | II | III | IV | V |
|-------------------------------------|-------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Требования к кредитным организациям | 01.01.2017 | 96.07% | 0% | 0% | 0% | 2.18% |
| Требования к юридическим лицам | 01.01.2017 | 1.74% | 0% | 0% | 0.01% | 0.0% |
| Всего | 100.0% | 97.81% | 0.00% | 0.00% | 0.01% | 2.18% |
| Требования к кредитным организациям | 01.01.2018 | 97.72% | 1.26% | 0% | 0% | 0.0% |
| Требования к юридическим лицам | 01.01.2018 | 1.02% | 0.0% | 0% | 0% | 0.0% |
| Всего | 100.0% | 98.74% | 1.26% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |

Как видно из приведенных показателей, на 1 января 2018 года весь объем активов НКО составляли активы 1-ой и 2-ой категорий качества (100%). На 1 января 2017 года доля активов 1-ой категорий качества составляла 97,8% в общем объеме активов НКО, активы 2-ой категории качества отсутствовали. Активы 5-й категории качества – требования в сумме 12 581 тыс. руб. в рамках незавершенных расчетов с банками-участниками Платёжной системы, у которых в период 2012-2015 г. была отозвана лицензия на совершение банковских операций. По состоянию на 01.01.2018 указанная задолженность была списана с балансового учёта за счёт сформированных резервов на возможные потери.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 января 2017 года (с учетом отражения событий после отчетной даты) составил 12 599 тыс. рублей. Аналогичный показатель по состоянию на 1 января 2018 года составил 105 тыс. рублей соответственно.

Общая сумма расходов на формирование резервов за 2017 год составила 106 тыс. руб., доходов от восстановления резервов – 19 тыс. руб. Чистое влияние на финансовый результат составило – 87 тыс. рублей

Просроченная задолженность на 01.01.2018 отсутствует.

Рыночный риск

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

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

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

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

² Информация приводится по данным отчетности по форме 0409115

подготовка отчетности (ф. 0409634) на ежедневной основе.

В связи с тем, что в течение 2017 года процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) НКО не было равным и не превышало 2 процента, валютный риск не принимался в расчёт величины рыночного риска. Так как иные финансовые инструменты, определённые Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» НКО не использует, рыночный риск в отчётном периоде не рассчитывался.

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2017г. представлена в таблице (рублёвый эквивалент соответствующих статей баланса):

| | | | | тыс. руб. |
|--|---------------------|-------------|--------|---------------------|
| Наименование статьи | Российские рубли | Доллары США | Евро | Итого по балансу |
| ТРЕБОВАНИЯ (часть АКТИВА) | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 387 052 | 148 307 | 13 681 | 549 040 |
| Средства, предоставленные юр. лицам-нерезидентам, до востреб. | 0 | 3 033 | 0 | 3 033 |
| Всего требований | 387 052 | 151 340 | 13 681 | 552 073 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (часть ПАССИВА) | | | | |
| Средства кредитных организаций | 145 114 | 148 307 | 13 681 | 307 102 |
| Незавершенные расчеты | 9 | 1 159 | 0 | 1 168 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 238 | 77 | 0 | 315 |
| Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 0 | 29 | 0 | 29 |
| Всего обязательств | 145 361 | 149 572 | 13 681 | 308 614 |

Доля требований, номинированных в иностранных валютах, составила 11,1%.

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

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

Доля активов, номинированных в иностранных валютах, составила 17,2%. В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности показателей на 01.01.2018 в случае увеличения курса рубля на 30% по отношению к соответствующим валютам. В рамках анализа чувствительности к риску рассматриваются только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте. Положительная сумма (в тыс. рублей), указанная ниже, отражает переоценку вышеуказанных статей при ослаблении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30%.

| Валюта | Доллар США - влияние | Евро - влияние |
|---------|----------------------|----------------|
| Активы | 27 743 | 1 872 |
| Пассивы | 27 976 | 1 802 |

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Процентный риск ограничен размером доли процентных доходов в общем объеме доходов НКО: за 2017 год процентные доходы составили 20 593 тыс. руб., что составляет 11,4% доходов, полученных в отчетном периоде. Обязательства, подверженные процентному риску, у НКО отсутствовали.

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

| Величина процентного актива на 01.01.2018, номинированного в рублях | Изменение процентной ставки | | | |
|---|-----------------------------|--------|-----------|--------|
| | Понижение | | Повышение | |
| | -2% | -1% | 1% | 2% |
| 179 581 | 8 530 | 10 326 | 13 918 | 15 713 |

тыс. руб.

Операционный риск

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

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

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности

собственных средств (капитала) Н1.0 составил в 2016 году – 87 225 тыс. руб., в 2017 году – 70 439 тыс. руб.

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

В целях управления риском ликвидности НКО учитывает рекомендации Банка России в соответствии с Инструкцией № 129-И от 26.04.2006 "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением", а именно: открытие корреспондентских счетов, помимо корреспондентского счета в Банке России, в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Standard&Poor's" или не ниже аналогичного по классификациям "FitchRatings", "Moody's", банках-нерезидентах стран, имеющих страховую оценку "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза, и в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации.

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

В течение 2016 и 2017 годов стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательный норматив текущей

ликвидности выполнялся ежедневно. Значение норматива текущей ликвидности (Н15) на 01.01.2018 г. составило 182,65% (на 01.01.2017 г. – 187,06%), что значительно выше установленной ЦБ РФ границы (min 100%). Основным объемом в структуре ликвидных активов приходится на денежные средства, в обязательствах преобладают средства на расчетных счетах клиентов, нераспределённая прибыль.

Стратегический риск

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

В процессе осуществления своей деятельности НКО руководствуется утвержденной Советом директоров Стратегией развития, отражающей её основные долговременные цели, в соответствии с видением акционера и менеджмента, главные конкурентные преимущества НКО в ключевых сегментах рынка, а также программу достижения этих целей, качественные и количественные ориентиры экономического развития НКО.

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

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

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

6. УПРАВЛЕНИЕ СТРУКТУРОЙ И ДОСТАТОЧНОСТЬЮ КАПИТАЛА НКО

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

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

Основными инструментами контроля достаточности капитала являются:

- формализованные риск-метрики достаточности капитала, оценка их фактических значений и прогнозирование;
- склонность к риску, характеризующая достаточность капитала;
- отчетность по достаточности капитала.
- В процессе управления структурой и достаточностью капитала НКО учитываются следующие основные виды ограничений:

- достаточность доступного капитала для покрытия рисков НКО;
- обязательный норматив достаточности капитала НКО, установленный Банком России.

Величина собственных средств (капитала) НКО сократилась на 38% и составила на 01.01.2017 – 281 396 тыс. руб., на 01.01.2018 – 173 341 тыс. руб. Основной причиной снижения капитала является выплата дивидендов акционеру в сумме 119 733 тыс. рублей.

При это величина норматива достаточности капитала Н1.0 превышает установленное Банком России минимальное значение 12% (на 01.01.2018 – 16,625%, на 01.01.2017 – 21%).

7. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.

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

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

В таблице ниже приведены данные об операциях со связанными с НКО сторонами по состоянию на 01.01.2018г.:

| 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 | 275 390 | 276 111 | 99,7% |
| Основной долг | 275 390 | | |
| <i>Резерв</i> | 0 | | |
| Прочие активы | 1 112 | 7 687 | 14,4% |
| Основной долг | 1 112 | | |
| <i>Резерв</i> | 0 | | |
| Итого активов | 276 502 | 354 825 | 77,5% |
| ПАССИВЫ | | | |
| Средства кредитных организаций | 8 156 | 172 848 | 4,7% |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 116 | |
| Прочие обязательства | 13 | 2 006 | 0,6% |
| Итого пассивов | 8 169 | 174 970 | 4,7% |

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

| Наименование статьи | <i>тыс. руб.</i> | | |
|---------------------------|--|---------------------------------|-------------------------------------|
| | за отчетный период по операциям со связанными лицами | за отчетный период по ф.0409807 | доля в составе доходов/расходов (%) |
| Процентные доходы, всего, | 20 593 | 20 593 | 100% |
| в том числе: | | | |

| | | | |
|---|--------|--------|-------|
| от размещения средств в кредитных организациях | 20 593 | 20 593 | |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1 656 | 3 529 | 46,9% |
| Комиссионные доходы | 785 | 17 565 | 4,5% |
| Комиссионные расходы | 431 | 7 829 | 5,5% |
| Операционные расходы | 3 251 | 64 538 | 5,0% |

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 2016 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 %, это:

- арендная плата по договору аренды с ПАО РОСБАНК
- телекоммуникационные и сетевые услуги ЗАО «ТЕЛСИКОМ».

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

Сделки, в которых имелась заинтересованность, и требовали бы одобрения, в 2017 году, как и в прошлом году, отсутствовали.

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

Коллегиальным исполнительным органом НКО является Правление, в состав которого в течение 2017 года входили Председатель Правления, его заместитель и главный бухгалтер. В течение 2017 года выплат за участие в Правлении членам Правления не осуществлялось. Иные работники, принимающие риски, в НКО, кроме членов Правления отсутствовали. Члены Совета директоров не входили в списочный состав НКО. Выплат членам Совета директоров в 2017 году не производилось.

Списочная численность на 01 января 2018 года составила – 21 человек, в том числе управленческого персонала - 2 человека, на соответствующую дату прошлого года – списочная численность 33 человека, в том числе управленческого персонала- 3 человека. Вознаграждения управленческому персоналу в 2017 году носили, в основном, краткосрочный характер (ежемесячная оплата труда, начисленные налоги, ежегодные оплачиваемые отпуска, оплата добровольного медицинского страхования) и составили 11 272,0 тыс. руб., в том числе по ДМС 113,0 тыс. руб. Удельный вес вознаграждений управленческого состава в целом составил 20% от общего фонда оплаты труда работников НКО. В 2016 году соответствующий показатель составил 28,6% от общего ФОТ. Удельный вес расходов на управленческий персонал в 2017 году связан с выплатами при увольнении членам Правления НКО. Долгосрочные вознаграждения и выплаты по окончании трудовой деятельности не осуществлялись.

Краткосрочные выплаты представлены в таблице ниже.

тыс. руб.

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

| Выплаты основному управленческому персоналу в 2016 году: | в течение отчетного периода | суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты | по окончании трудовой деятельности |
|--|-----------------------------|--|------------------------------------|
| краткосрочные вознаграждения, в том числе | 19 164 | | X |
| - оплата труда | 14 993 | 0 | X |
| - начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды | 2 742 | 0 | X |
| - ежегодный оплачиваемый отпуск | 1 259 | 0 | X |
| - оплата лечения, возмещение коммунальных услуг, -иные выплаты в пользу основного управленческого персонала | 0 | 0 | X |
| платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения) | 217 | | |

Одним из направлений стратегического развития НКО в 2017 году была оптимизация численности и реорганизация системы мотивации персонала в соответствии с целями и объемами бизнеса НКО. Списочный состав НКО претерпел значительные изменения, был заменен на 80 процентов. Требования к уровню квалификации и производительности труда нового персонала были пересмотрены и повышены. Численность оптимизирована под новые бизнес-процессы НКО. Также был полностью обновлен состав Правления. Помимо проведения численного сокращения был оптимизирован фонд оплаты труда, исходя из текущих объемов бизнеса.

Председатель Правления

И.В. Харитончик

Главный бухгалтер – член Правления

С.Н. Строева

16.02.2018 г.

