

**Пояснительная информация к бухгалтерскому отчету  
Небанковской кредитной организации  
«Единая Расчетная Палата»  
Общество с ограниченной ответственностью**

**на 1 октября 2019 года.**

**1. Общая информация**

**1.1. Данные о кредитной организации**

Полное наименование: Небанковская кредитная организация «Единая Расчетная Палата» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - НКО).

Прежние полные наименования кредитной организации: Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (общество с ограниченной ответственностью), «Сергиево-Посадский коммерческий банк» (общество с ограниченной ответственностью).

На основании решения Единственного участника Небанковской кредитной организации «Сергиево-Посадская Расчетная палата» (ООО) принято решение об изменении наименования на Небанковская кредитная организация «Единая Расчетная палата» (ООО) (решение № 5/16 от 04 мая 2016 года).

В настоящее время НКО осуществляет свою деятельность на территории РФ в соответствии с Федеральным Законом от 02.12.1999 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Инструкции Банка России от 26.04.2006 г. № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативов расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», Устава НКО, а также другими законодательными актами РФ на основании лицензии на осуществление банковских операций № 384-К, выданной Банком России 24 мая 2010 г., в связи с переименованием 22 июля 2016 года выдана новая лицензия. НКО имеет бессрочную лицензию, выданную Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, ЛСЗ № 0014436 от 5 апреля 2017 г.

Основной государственный регистрационный номер 1025000006350 от 09.12.2002 года.

Идентификационный номер налогоплательщика 7702062635.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525691.

Номер контактного телефона (факса, телекса): 8(495) 228-14-00.

Адрес в сети Интернет, на которой раскрывается информация о НКО:

[www.nkoerp.ru](http://www.nkoerp.ru).

НКО зарегистрирована по следующему адресу: 141313, Московская обл., г. Сергиев Посад, проспект Красной Армии, д. 212А, пом. 1 (ком. 11).

НКО является самостоятельной организацией и не входит в состав ни одной компании. На отчетную дату НКО не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской (консолидированной) группы.

### **1.2. Информация о составе участников**

Уставный капитал НКО по состоянию на 01.01.2019 года составлял 101 142 тысячи рублей.

Участниками НКО являются следующие лица:

тыс. руб.

№ п/п	ФИО	Размер доли в уставном капитале	Номинальная стоимость доли
1	Агуреев Андрей Владимирович	27.5 %	27 777,148
2	Шпанов Сергей Николаевич	19.1%	19 371,460
3	Лашин Владимир Николаевич	7.7 %	7 795,990
4	Шалопин Сергей Дмитриевич	45.7 %	46 196,902
		100%	101 141,500

Уставный капитал НКО по состоянию на 01.10.2019 года не изменился и составляет 101 142 тысячи рублей.

### **1.3. Информация о составе Совета директоров НКО**

В состав Совета директоров НКО с 06.04.2018 года по настоящее время входят Шалопин С.Д., Шпанов С.Н., Лашин С.Н.

### **1.4. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа НКО**

Должность Председателя Правления НКО с 11.05.2017 года по настоящее время занимает Агуреев Андрей Владимирович.

### **1.5. Коллегиальный исполнительный орган НКО**

В НКО функции коллегиального исполнительного органа исполняет Правление НКО. Состав Правления с 26.04.2017 года по 01.07.2019 г.:

Председатель Правления – Агуреев А. В. (с 30.10.2018 года по настоящее время – 27.5%);

Член Правления - Пипа Н.В. - долями в уставном капитале НКО не владеет;

Член Правления - Катасонова Г. В. – долями в уставном капитале НКО не владеет.

С 22.07.2019 г. состав Правления:

Председатель Правления – Агуреев А. В. (с 30.10.2018 года по настоящее время – 27.5%);

Член Правления – Тутаринов Н.А. – долями в уставном капитале НКО не владеет;

Член Правления - Пипа Н.В. - долями в уставном капитале НКО не владеет.

### **1.6. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 9 месяцев 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У



«О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положением от 27.02.2017 № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В состав годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности включены:

1. отчетная форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2019 года;
2. отчетная форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2019 года;
3. приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчетная форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 01.10.2019 года;
  - отчетная форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.10.2019 года;
  - отчетная форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.10.2019 года;
  - отчетная форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.10.2019 года;
4. пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО «ЕРП» ООО на 1 октября 2019 года.

#### **1.7. Информация об органе, подписавшем годовую бухгалтерскую (финансовую отчетность) подлежащую к раскрытию**

Промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, подлежащую к раскрытию 11.11.2019 года, подписал единоличный исполнительный орган – Председатель Правления НКО.

#### **1.8. Сведения о прекращении деятельности**

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности НКО не принималось.

### **2. Краткая характеристика деятельности НКО**

Информация об обособленных подразделениях НКО:

- филиалы отсутствуют;
- дополнительный офис «Шаболовский», расположен по адресу: г. Москва, Конный переулок, дом 4, открыт 27 сентября 2019 года.

В НКО используется автоматизированная банковская система (АБС) «ДИАСОФТ» разработки ООО «Диасофт».

НКО не принимает вклады от населения и не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

НКО является участником международной системы денежных переводов «Юнистрим»,

платежных систем «Золотая Корона» и «Контакт».

НКО является Оператором по переводу электронных денежных средств.

НКО является участником системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ), в рамках которой предоставляет сведения в ГИС ГМП, ГИС ЖКХ, а также использует сервисы удаленной идентификации (ЕСИА).

В соответствии с выданной лицензией на осуществление банковских операций № 384-К НКО вправе осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
2. осуществление переводов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
3. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических (при осуществлении переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)) 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).

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

Основными направлениями деятельности НКО являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- кассовые операции;
- осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов (коммунальные платежи, услуги связи и т.п.), в том числе электронных денежных средств, посредством автоматических приемных устройств, а также привлечения банковских платежных агентов, операторов по переводу электронных денежных средств.

По состоянию на 01.10.2019 года НКО установлено и действует в г. Москва 10 платежных терминалов в Московской области – 23 терминала, в целях расширения зоны оказания услуг, осуществляет сотрудничество с 18 банковскими платежными агентами на основании заключенных договоров.

Приоритетными направлениями в деятельности НКО является оказание услуг физическим лицам по проведению расчетов, а также обеспечение устойчивых темпов экономического роста и стабильности, усиление конкурентоспособности, укрепление позиции НКО на рынке банковских услуг, в том числе за счет повышения автоматизации и оптимизации предоставляемых услуг, расширение клиентской базы, адекватности системы управления принимаемым рискам, развитие и поддержание эффективной системы корпоративного управления.



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

Анализ изменений статей отчетной формы 0409806, произошедших за 9 месяцев 2019 года, показал:

Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019	Сумма, тыс. руб.	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства	3 795	3 767	0,65	1,00	28	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	46 213	15 366	7,93	4,04	30 847	200,75
Средства в кредитных организациях	358 966	141 498	61,57	37,24	217 468	153,68
Чистая ссудная задолженность	164 114	215 500	28,15	56,72	-51 386	-
Требования по текущему налогу на прибыль	180	7	0,03	0,00	173	2 471,43
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 203	3 619	1,23	0,95	3 584	99,03
Прочие активы	2 567	195	0,44	0,05	2372	1216,41
<b>Всего активов</b>	<b>583 038</b>	<b>379 952</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>203 086</b>	
Средства кредитных организаций	5 955	12 000	1,02	3,16	-6 045	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	446 560	231 279	76,59	60,87	215 281	93,08
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	737	0,00	0,19	-737	-
Прочие обязательства	4442	13 152	0,76	3,46	-8710	-
Резервы на возможные потери по прочим возможным операциям	0	0	0,00	0	0	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>456 957</b>	<b>257 168</b>	<b>78,37</b>	<b>67,68</b>	<b>199 789</b>	<b>-</b>
Средства акционеров (участников)	101 142	101 142	17,35	26,62	-	-
Резервный фонд	990	421	0,17	0,11	569	135,15
Неиспользованная прибыль (убыток)	23 949	21 221	4,11	3,00	2 728	12,86
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>126 081</b>	<b>122 784</b>	<b>21,63</b>	<b>32,32</b>	<b>3 297</b>	<b>-</b>
<b>Всего пассивы</b>	<b>583 038</b>	<b>379 952</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>203 086</b>	

За отчетный период по сравнению с данными на 01.01.2019 года увеличились остатки:

- денежных средств на 28 тысяч рублей;
- средств клиентов, не являющиеся кредитными организациями на 215 281 тысяч рублей;
- средств в кредитных организациях на 217 455 тысяч рублей;
- средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации на 30 847 тысяч рублей;
- требования по текущему налогу на прибыль на 173 тысячи рублей.

- основных средств на 3 584 тысячи рублей;
- неиспользованной прибыли (убытка) на 2 728 тысяч рублей;
- резервного фонда на 569 тысяч рублей;
- прочих активов на 2 372 тысяч рублей.

По сравнению с данными на 01.01.2019 года произошло снижение остатков:

- чистой ссудной задолженности на 51 386 тысяч рублей;
- средств кредитных организаций на 6 045 тысячи рублей;
- обязательств по текущему налогу на прибыль на 737 тысяч рублей;
- прочих обязательств на 8710 тысяч рублей;

Источники собственных средств по состоянию на 01.10.2019 года, по сравнению с данными на 01.01.2019 года, увеличились на 3 297 тысяч рублей, за счет роста неиспользованной прибыли на 2 728 тысячи рублей и резервного фонда на 569 тысяч рублей.

На отчетную дату, по сравнению с 01.01.2019 года, увеличились остатки средств клиентов по сроку до востребования на 215 281 тысяч рублей, что обусловлено увеличением денежных средств на расчетных счетах клиентов НКО (доля в общем объеме обязательств составила 75,68%).

### **3. Краткое изложение основных положений учетной политики**

#### **3.1. Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Бухгалтерский учет в НКО осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- непрерывности деятельности;
- постоянстве правил бухгалтерского учета;
- осторожности;
- отражения доходов и расходов по методу начисления;
- своевременности отражения операций;
- раздельном отражении активов и пассивов;
- преемственности входящего баланса;
- приоритете содержания над формой;
- открытости.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.



**Активы и пассивы** в иностранной валюте отражаются в рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, устанавливаемым Банком России на дату составления бухгалтерского баланса. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте осуществляется ежедневно по официальным курсам.

Баланс на 1 октября 2019 год составлен, исходя из официальных курсов, действующих с 28 сентября 2019 года. Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов, составили: 64,4156 рубля за 1 доллар США; 70,3161 рублей за 1 евро.

**Денежные средства.** В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в сейфовой комнате НКО, в пути и в терминалах.

**Средства в Банке России.** В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

**Обязательные резервы.** Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций НКО. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Средства в кредитных организациях.** К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых НКО в банках - корреспондентах.

**Средства кредитных организаций.** К средствам кредитных организаций относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых в НКО банками - корреспондентами.

**Основные средства и нематериальные активы.** Стоимость основных средств отражается в отчете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом, исходя из срока полезного использования основных средств. В отчетном периоде переоценка по основным средствам не проводилась.

Затраты на ремонт и содержание основных средств относятся на расходы.

Основные средства стоимостью ниже установленного лимита стоимости (100 тысяч рублей) без НДС, независимо от срока службы, учитывались в отчетном году в составе материальных запасов.

Схожие по характеру и использованию основные средства классифицируются в однородные группы. К однородным группам могут относиться:

Группа 1: Здания, сооружения;

Группа 2: Земельные участки;

Группа 3: Машины и оборудование;

Группа 4: Вычислительная техника;

Группа 5: Автотранспортные средства;



Группа 6: Мебель;

Группа 7: Прочие основные средства.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является Инвентарный объект, который признается со всеми приспособлениями и принадлежностями.

Нематериальные активы, учитываемые в балансе НКО – компьютерное программное обеспечение, относятся к прочим нематериальным активам, имеют определенный срок полезного использования.

Стоимость нематериальных активов отражается в отчете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом, исходя из срока полезного использования нематериальных активов. В отчетном периоде переоценка по нематериальным активам не проводилась.

**Средства клиентов.** В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, НКО открывает и ведет банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

**Признание доходов и расходов.** Причитающиеся доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или не денежной формы (способов) их исполнения, по методу «начисления».

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года переносятся на соответствующие счета по учету «финансового результата прошлого года». Финансовый



результат (прибыль или убыток) определяется по прошлому году и учитывается на счетах «прибыль прошлого года» либо «убыток прошлого года». События после отчетной даты при составлении годового бухгалтерского баланса подлежат отражению по счетам «финансовый результат прошлого года».

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов НКО по факту передачи материалов в эксплуатацию на основании требования-накладной или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе НКО в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Доходы и расходы от выполнения работ и оказания услуг, учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Бланки строгой отчетности учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 руб.

Учет кассовых операций и других ценностей ведется в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 29.01.2018 № 630-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и другими нормативными документами Банка России.



**Налогообложение.** НКО осуществляет платежи по налогу на прибыль и другим налогам в соответствии с Налоговым кодексом РФ. НКО разработана Учетная политика для целей налогообложения.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, не было.

### **3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО**

НКО осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику НКО осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности НКО.

Внесенные изменения в Учетную политику на 2019 год, в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **3.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

НКО регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений НКО в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений НКО в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

### **3.4. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета**

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО отсутствуют.

### **3.5. Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО учитывает требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», наиболее полно отраженные в Положениях Банка России:



- от 02 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

- от 02 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- 02 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Из перечисленных выше Положений к деятельности НКО применимо Положение от 02.10.2017 № 605-П.

Финансовые инструменты в балансе НКО представлены активами, сформированными на рыночных условиях, базовые (договорные) ставки по которым не отличаются от среднерыночных (или отличаются не существенно).

Операций на нерыночных условиях в отчетном периоде НКО не осуществляло.

Требования по прочей дебиторской задолженности соответствуют применению бизнес-модели «удержания для получения предусмотренных договорами денежных потоков», являются исключительно платежами в счет погашения основной суммы задолженности на протяжении всего срока нахождения средств на балансе НКО, оцениваются по амортизированной стоимости и не приравниваются к ссудной задолженности.

Остатки денежных средств на счетах Нostro в кредитных организациях не носят кредитный характер, не тестируются и не резервируются по МСФО (IFRS) 9.

НКО не совершает операций по размещению денежных средств, за исключением размещения денежных средств в депозиты в Банке России. Срок погашения (возврата) финансового инструмента при первоначальном признании составляет менее одного года. Оценка размещенных денежных средств в Банке России осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости, и рассчитывается линейным методом.

Начисление и корректировки оценочных резервов на 01.10.2019 г. в НКО не производились.

Обязательства по привлеченным денежным средствам и операции с ценными бумагами в отчетном периоде отсутствовали.

Применение требований МСФО (IFRS 9) в отчетном периоде не оказало существенного влияния на уровень показателей деятельности, изменение объемов активов, обязательств и структуры капитала НКО.



4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага, отчета о движении денежных средств

#### 4.1. Информация к бухгалтерскому балансу НКО

4.1.1 Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по амортизированной стоимости.

На отчетную дату у НКО отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Используемые НКО бизнес-модели и соответствующие им категории учета финансовых активов в бухгалтерской отчетности по группам финансовых активов отнесены к категории активов, оцениваемым по амортизированной стоимости.

#### 4.1.2. Активы

Валюта баланса НКО за 9 месяцев 2019 года в сравнении с объемами на 01.01.2019 года увеличилась на 53.45% и в абсолютной величине составила 583 038 тысяч рублей.

Основными статьями, формирующими активы НКО, являются:

Показатель	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ в т.ч.:	50 008	8,58	19 133	5
-денежные средства	3 795	0,65	3 767	1
- средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	46 213	7,93	15 366	4
Корреспондентские счета в других банках корреспондентах	358 966	61,57	141 498	37
Чистая ссудная задолженность	164 114	28,15	215 500	57
Обязательные резервы, перечисленные в ЦБ	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	180	0,03	7	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	7 203	1,23	3 619	1
Прочие активы	2567	0,44	195	0
<b>Всего активов</b>	<b>583 038</b>	<b>100</b>	<b>379 952</b>	<b>100</b>

Наибольшее влияние на рост валюты баланса НКО в отчетном периоде оказало увеличение остатков денежных средств на корреспондентских счетах Нostro, их доля в структуре активов на 01.10.2019 года составила 61,57%.

Сумму чистой ссудной задолженности составляют депозиты, размещенные в Банке России, в отчетном периоде доля размещения в Банке России сократилась с 57% до 28,15%.

В связи с имеющимися ограничениями - отзывом лицензии на осуществление банковских операций - из величины остатка по корреспондентским счетам открытым в других банках исключены остатки денежных средств по корреспондентскому счету контрагента Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (Банк РСБ 24 (АО)) в объеме 100% созданного резерва.



Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. НКО пользуется правом на усреднение и выполняет обязанности по усреднению обязательных резервов, то есть поддержания усредненной, величины обязательных резервов на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

#### 4.1.3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.

Наименование	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	3 795	3 767
Денежные средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	46 213	15 366
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	358 966	141 498
том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	358 966	141 498
в кредитных организациях иных стран	0	0

В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в кассе НКО и денежные средства в платежных терминалах.

В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых НКО в банках-корреспондентах.

#### 4.1.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

##### Основные средства

Стоимость основных средств отражается в отчете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом, исходя из срока полезного использования основных средств. В отчетном периоде переоценка по основным средствам не проводилась.

Основные средства стоимостью ниже установленного лимита стоимости (100 тысяч рублей) без НДС, независимо от срока службы, учитывались в отчетном году в составе материальных запасов.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, который признается со всеми приспособлениями и принадлежностями.

Начисление амортизации по основным средствам начинается с даты, когда объект готов к использованию. Амортизационные отчисления по каждому объекту основных средств

осуществляются в соответствии с установленной нормой амортизации, определенной исходя из срока полезного использования. Срок полезного использования определяется на основании Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

За период с 01.01.2019 по 30.09.2019 приобретены основные средства на 934 тысячи рублей. Операций по реализации и списанию основных средств, вследствие их непригодности к дальнейшему использованию не производилось. В отчетном периоде амортизация по основным средствам начислена в сумме 534 тысячи рублей.

Информация по амортизационным группам и срокам полезного использования основных средств представлена за 9 месяцев 2019 года в таблице:

тыс. руб.

	Остаток на 01.01.2019 г			Поступило в отчетном периоде	Выбыло в отчетно- м периоде	Остаток на 01.10.2019 г		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость			Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Группа 2 (от 2 до 3 лет): Офисное оборудование	1 748	1 139	609			1 748	1 394	354
Группа 3 (от 3 до 5 лет): Офисное оборудование	1565	209	1 356	250		1 815	433	1 382
Группа 4 (от 5 до 7 лет): Оборудование и машины кроме офисного	149	111	38			149	130	19
Группа 5 (от 7 до 10 лет): Офисное оборудование	49	30	19			49	35	14
Группа 6 (от 10 до 15 лет): Оборудование и машины кроме офисного	51	39	12	347		398	57	341
Группа 8 (от 20 до 25 лет): Оборудование в здании	367	88	279			367	101	266
Группа 8 (от 20 до 25 лет): Производственный и хозяйственный инвентарь	27	27	0	337		364	27	337
<b>Итого</b>	<b>3 956</b>	<b>1 643</b>	<b>2 313</b>	<b>934</b>	<b>0</b>	<b>4 890</b>	<b>2 177</b>	<b>2 713</b>

Информация по каждому классу основных средств, за исключением величины балансовой стоимости и суммы накопленной амортизации на 01.10.2019 представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	Оборудование в здании	Оборудование и банковская техника	Платежные терминалы	Автомобили	Прочие	ИТОГО
Остаточная стоимость на 01.10.2019	266	835	1 275	0	337	2 713

Переоценка основных средств не проводилась. Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 01.10.2019 года с учетом накопленной амортизации в сумме 2 177 тысяч рублей составила 2 713 тысячи рублей.



### Нематериальные активы

Нематериальные активы, учитываемые в балансе НКО – компьютерное программное обеспечение, относятся к прочим нематериальным активам, имеют определенный срок полезного использования.

За период с 01.01.2019 по 30.09.2019 года были приобретены нематериальные активы на сумму 3 430 тысяч рублей. За 9 месяцев 2019 года списания нематериальных активов не было. В отчетном периоде амортизация по нематериальным активам начислена в сумме 246 тысяч рублей.

Информация по нематериальным активам и срокам полезного использования представлена в таблице за 9 месяцев 2019 года:

тыс. руб.

	Остаток на 01.01.2019 г			Поступило в отчетном периоде	Выбыло в отчетном периоде	Остаток на 01.10.2019 г		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость			Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Группа 1 (от 1 до 2 лет):	190	167	23	54		244	197	47
Группа 2 (от 2 до 3 лет):	32	4	28			32	14	18
Группа 3 (от 3 до 5 лет):	728	259	469			728	368	360
Группа 8 (от 20 до 25 лет):	842	56	786	3 376		4 218	153	4 065
<b>Итого</b>	<b>1 792</b>	<b>486</b>	<b>1306</b>	<b>3 430</b>		<b>5 222</b>	<b>732</b>	<b>4 490</b>

Остаточная стоимость нематериальных активов по состоянию на 01.10.2019 года с учетом накопленной амортизации в сумме 732 тысячи рублей составила 4 490 тысяч рублей.

**Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.**

Информация о балансовой (первоначальной) стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Наименование	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменения за период
Основные средства (кроме земли)	4 890	3 956	934
Земля	0	0	0
Нематериальные активы	5 222	1 792	3 430
Капитальные вложения	0	0	0
Материальные запасы	0	0	0
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>10 112</b>	<b>5 748</b>	<b>4 364</b>

Информация об остаточной стоимости основных средств, нематериальных активов и наличии материальных запасов представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Наименование	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменения за период
Основные средства (кроме земли) за минусом амортизации	2 713	2 313	400
Земля	0	0	0
Нематериальные активы за минусом амортизации	4 490	1 306	3 184
Капитальные вложения	0	0	0
Материальные запасы	0	0	0
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>7 203</b>	<b>3 619</b>	<b>3 584</b>

Движения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за отчетный период у НКО нет.

#### 4.1.5. Прочие активы

тыс. руб.

Показатели	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (инкассация денежных средств НКО через СБ РФ)	0	0
Требования по прочим операциям (задолженность клиентов за полученные услуги, комиссионные вознаграждения по ЭДС).	73	93
Требования по начисленным процентам по депозиту размещенному в Банке России	-	147
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям (платежи по хозяйственным операциям НКО авансовые, не списанные на расходы в связи с отсутствием счетов-фактур).	2 749	285
Расходы будущих периодов (средства, уплаченные НКО за подписку, пользование программными комплексами и т.п., относящиеся к последующим периодам)	-	164
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль) (перерасход средств, подлежащих возмещению из Фонда социального страхования)	68	90
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и расчеты с фондами	-	-
Активное сальдо по незавершенным расчетам (30233 - 30232)	2511	-
Резерв на возможные потери	(2 834)	(584)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 567</b>	<b>195</b>

Дебиторская задолженность сверена, балансовая стоимость активов на текущую и предыдущую отчетные даты соответствует остаткам бухгалтерского баланса.



#### 4.1.6. Пассивы

Структура пассивов НКО была сформирована следующим образом:

Показатель	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства кредитных организаций	5 955	1,02	12 000	3
Средства клиентов (не кредитных организаций)	446 560	76,59	231 279	61
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	737	0
Прочие обязательства	4442	0,76	13 152	3
Резервы на возможные потери по прочим операциям	0	0	0	0
Собственные ресурсы	126 081	21,63	122 784	33
- Уставный капитал	101 142	17,35	101 142	27
- Фонды	990	0,17	421	0
- Нераспределенная прибыль	23 949	4,11	21 221	6
<b>Всего пассивов</b>	<b>583 038</b>	<b>100</b>	<b>379 952</b>	<b>100</b>

Объем средств клиентов увеличился по сравнению с данными на 01.01.2019 года на 215 281 тысяч рублей (или на 93,08%). Доля средств клиентов в общей сумме пассивов НКО составляет 76,59% (на 01.01.2019 года – 61%).

#### 4.1.7. Средства кредитных организаций

В отчетном периоде уменьшился остаток средств кредитных организаций на 6 045 тысяч рублей. На отчетную дату в НКО нет полученных межбанковских кредитов и депозитов.

#### 4.1.8. Средства на счетах клиентов НКО в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

Показатели	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Коммерческие организации	120 128	23 739
Некоммерческие организации	9 882	5 625
Индивидуальные предприниматели	1 964	1 251
Счета юридических лиц - нерезидентов	291 597	331
Специальные банковские счета платежных агентов, банковского платежного агента(субагента), поставщика	67	807
Средства клиентов для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	22 922	199 526
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>446 560</b>	<b>231 279</b>

тыс. руб.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.

Остатки средств	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Юридических лиц, всего	423 638	31 753
в том числе:		
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий	1 356	1 674
строительство	875	828
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	445	3 552
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение	10 546	6 785
обрабатывающие производства	50	52
транспорт и связь	514	689
финансовая деятельность	2 072	97
средства юридических лиц-нерезидентов	291 597	331
предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	1 197	1 585
Деятельность в сфере телекоммуникаций и разработке компьютерного обеспечения	114 663	16 042
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	323	118
Физических лиц (электронные денежные средства)	22 922	199 526
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>446 560</b>	<b>231 279</b>

На отчетную дату, по сравнению с данными на 01.01.2019 года, в целом наблюдается увеличение остатка денежных средств на расчетных счетах клиентов на 215 281 тысяч рублей или на 93,08%.

#### 4.1.9. Прочие обязательства:

тыс. руб.

Показатели	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	737
Расчеты по налогам и сборам (начисленные налоги)	0	2
Обязательства по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам и расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 509	1 729
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.	1 933	11 421
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>4 442</b>	<b>13 889</b>

Сверка балансовой стоимости на текущую и предыдущую отчетные даты кредиторской задолженности соответствует остаткам бухгалтерского баланса. Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.



#### **4.1.10 Информация об операциях аренды.**

У НКО заключены договоры операционной аренды (субаренды) помещений с возможностью их досрочного расторжения. Договоры заключены с первоначальным сроком до года с возможностью их продления по истечении срока действия.

Сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов за период с 01.01.2019 по 30.09.2019 составила – 9 075 тысяч рублей (за аналогичный период 2018 года – 7 988 тысяч рублей).

#### **4.2. Источники собственных средств.**

В состав источников собственных средств входят средства участников НКО, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет и неиспользованная прибыль за отчетный период:

- уставный капитал НКО на 01.10.2019 года составляет 101 142 тысячи рублей, на 01.01.2019 года – 101 142 тысячи рублей;
- резервный фонд на 01.10.2019 года сформирован в сумме 990 тысяч рублей, на 01.01.2019 года - 421 тысячи рублей;
- неиспользованная прибыль по состоянию на 01.10.2019 года составляет 23 949 тысяч рублей, на 01.01.2019 года – 21 221 тысяча рублей.

Чистая прибыль НКО по итогам 2018 года составила 11 377 464,66 рублей и распределена следующим образом (согласно протокола от 26 апреля 2019 года № ОСУ-26/04-1 очередного Общего собрания участников НКО):

- дивиденды по итогам 2018 года не начислять и не выплачивать (не распределять прибыль между участниками НКО);
- направить в резервный фонд 568 873, 23 рублей, а оставшуюся часть – на счет нераспределенной прибыли в сумме 10 808 591, 43 рублей.

Распределение прибыли отражено в балансе НКО в апреле 2019 года.

#### 4.3. Информация к отчету о финансовых результатах НКО

Основные статьи доходов и расходов.

тыс.руб.

Статьи доходов и расходов	9 месяцев 2019 года		9 месяцев 2018 года	
	Тыс.руб.	%	Тыс.руб.	%
<b>Доходы</b>	<b>351 100</b>	<b>100</b>	<b>140 287</b>	<b>100</b>
Процентные по депозитам размещенных в Банке России и по денежным средствам на к/счетах	18 003	5	16 287	12
Доход от операций с ценными бумагами	-	-	-	-
Доходы от купли продажи иностранной валюты	36	-	76	-
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	133 932	38	219	-
Восстановление резервов	78 438	22	30 227	22
Доходы от комиссионных и аналогичных банковских операций, в т.ч.:	120 629	34	93 318	66
- открытие и ведение банковских счетов	853		1 319	1
- за расчетно-кассовое обслуживание	819		991	1
- осуществление переводов денежных средств	111 742	32	89 130	63
-оказание консультационных и посреднических услуг	7 042	2	1 706	1
- от других операций	173		172	
Доходы от выбытия основных средств	0	-	0	-
Прочие доходы	62	1	160	-
<b>Расходы</b>	<b>345 878</b>	<b>100</b>	<b>132 702</b>	<b>100</b>
Процентные расходы	-	-	-	-
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	4	-	32	-
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	133 957	39	201	-
Создание резервов	81 649	24	30 378	23
Комиссионные расходы	50 184	14	38 565	29
Операционные расходы, в т.ч.:				
• расходы на содержание аппарата	39 784	12	35 628	27
• расходы связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе:	38 953	11	27 428	21
-арендная плата	9 075	3	7 988	6
-расходы на содержание и по ремонту основных средств и другого имущества	8 392	2	1 403	1
-реклама	0		4	
-аудит	340		340	1
-охрана	2 512	1	2 821	2
-услуги связи, информационных систем	13 739	4	8 599	6
-амортизация	780		595	1
- списание стоимости материальных запасов и ОС	2 065	1	1 962	1
-плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	927		332	
-подготовка и переподготовка кадров	57		45	
-другие организационные и управленческие расходы	1 066		3 339	3
Начисленные налоги	1 347		470	
<b>Налог на прибыль</b>	<b>1 925</b>		<b>1 701</b>	
<b>Прибыль</b>	<b>3 297</b>		<b>5 884</b>	

Наибольший удельный вес в структуре доходов составляют доходы, полученные в виде комиссий за осуществление переводов денежных средств клиентов НКО. Анализ показывает, что наибольший удельный вес в доходах составляют доходы, полученные от:

-комиссий за осуществление переводов денежных средств клиентов НКО, величина которых на отчетную дату составляет 34% (за 9 месяцев 2018 года – 66%),

-положительной переоценки средств в иностранной валюте, величина которых на отчетную дату составляет 38% (за 9 месяцев 2018 года -0%);

- восстановления резервов 22% (за 9 месяцев 2018 года -22%);



-процентов по размещенным депозитам в Банке России, которые на отчетную дату составили 5% (за 9 месяцев 2018 года - 12%) в общей сумме доходов.

В части расходов, наибольший удельный вес приходится на расходы, связанные с осуществлением расчетно-кассового обслуживания, содержанием аппарата управления и обеспечения деятельности НКО. Структурный анализ показывает, что наибольший удельный вес в расходах составляют:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов - 14% (9 месяцев 2018 года - 29%);
- отрицательная переоценка средств в иностранной валюте – 39% (9 месяцев 2018 года – 0%);
- содержание аппарата управления - 12% (9 месяцев 2018 года – 27%);
- расходы по обеспечению деятельности НКО - 11% (9 месяцев 2018 года – 21%).

Информация об изменении сформированных резервов:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Формирование	(81 649)	(30378)
Восстановление	78 438	30227
Изменение	- 3211	-151

Основная часть сформированных резервов в отчетном периоде приходится на отчисления, сформированные под обесценение прочих активов.

Информация о чистом доходе по операциям с иностранной валютой:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Торговые операции, нетто	32	44
Положительная переоценка	133 932	219
Отрицательная переоценка	(133 957)	(201)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-25	62

Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	30 664	27 503
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	9 120	8 125
Итого вознаграждение работников	39 784	35 628

Информация об основных компонентах дохода (расхода) по налогам и сборам:

НКО составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Данные по налогу на прибыль и другим налогам и сборам за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года приведены в таблице:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	(1 347)	(470)
Текущий налог на прибыль	(1 925)	(1 701)
Итого расход по налогам и сборам	(3 272)	(2 171)

За период с 01.01.2019 по 30.09.2019 новые налоги не вводились. Ставка налога на добавленную стоимость с 1 января 2019 года увеличена до 20%. Ставки по остальным налогам не изменялись.

#### 4.4 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующей организации;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 12% в соответствии с Базельским соглашением.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей;
- мониторинг достаточности капитала.

Расчет капитала НКО производится в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

#### Информация к статьям отчета об изменениях в капитале:

Наименование статьи	Уставный капитал	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники базового капитала	Показатели, уменьшающие источники базового капитала (нематериальные активы)	Инструменты дополнительного капитала	Итого собственные средства (капитал)	<i>тыс. руб.</i> Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)
Данные на 01 января 2019	101 142,0	421,0	9 843,0	111 406,0	-1 306,0	11 214,0	121 314,0	113 192,0
Данные на 01 октября 2019	101 142,0	990,0	20 652,0	122 784,0	-4 490,0	3 297,0	121 591,0	435 295,17

В отчетном периоде не выявлено показателей, которые могли бы повлиять на уровень добавочного капитала (прочего совокупного дохода), и при этом бы включали в себя статьи доходов и расходов (в том числе реклассификационные корректировки), которые не были признаны в составе прибыли или убытка.

В информации об уровне достаточности капитала показатель, уменьшающий сумму источников базового капитала является сумма нематериальных активов. По состоянию на 01 октября 2019 года – 4 490,0 тысяч рублей, на 01 января 2019 года – 1 306,0 тысяч рублей.



Инструментом дополнительного капитала на отчетную дату является прибыль текущего года в сумме 3297,0 тысяч рублей. Расшифровка прибыли приведена в таблице 4.3. «Информация к отчету о финансовых результатах НКО».

#### 4.5 Информация к статьям отчета о движении денежных средств

Денежные потоки от основной деятельности, отражающие операционные возможности отражены в Отчете о движении денежных средств.

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов приведена в таблице ниже:

№	Наименование статьи	тыс. руб.	
		На 1 октября 2019 года	На 1 октября 2018 года
1	Денежные средства по форме 806	3 795	1 118
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке (кроме обязательных резервов) по форме 806	46 213	14 980
3	Средства в кредитных организациях по форме 0409806	358 966	37 867
4	Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь с учетом созданного резерва	(67 096)	(360)
5	Средства в кредитных организациях, включаемые в расчет по форме 0409814	291 870	37 507
	<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>341 878</b>	<b>53 605</b>

По состоянию на 01.10.2019 года остаток денежных средств и их эквивалентов составляет 341 878 тысяч рублей. За соответствующий период 2018 года остаток денежных средств и их эквивалентов составил 53 605 тысяч рублей. Увеличение денежных средств за 9 месяцев 2019 года составило 182 335 тысячу рублей против снижения денежных средств за 9 месяцев 2018 года на 36 976 тысяч рублей.

Из расчета величины активов исключены средства на корреспондентском счете, открытом в БАНК РСБ 24 (АО), в связи с имеющимися ограничениями (отзыв лицензии).

Денежные потоки от основной деятельности, обусловившие увеличение (снижение) операционных возможностей необходимых для поддержания операционной деятельности, отражены в «Отчете о движении денежных средств», в том числе:

- денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, составили в отчетном периоде 2019 года 179 662 тысяч рублей;

- чистые денежные средства, использованные на приобретение основных средств, составили 4 364 тысячи рублей;

- переоценка средств в связи с изменением курсов иностранных валют – 7 037 тыс.руб.

Информация о приросте денежных средств отражена в таблице ниже:

№ статьи отчета	Наименование статей отчета	Денежные потоки за отчетный период
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	179 662
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-4 364
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7 037
	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>182 335</b>

Общий прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2019 года к аналогичному периоду 2018 года составляет 182 335 тысяч рублей, в том числе:

- снижение ссудной задолженности в сумме 51 386 тысяча рублей;
- чистый прирост по прочим активам в сумме 72 044 тысяча рублей;
- снижение средств в других кредитных организациях в сумме 6045 тысячи рублей;
- чистый прирост по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, с учетом влияния переоценки составил 208 225 тысячи рублей.

В отчетном периоде у НКО нет недоступных для использования денежных средств и их эквивалентов; отсутствуют инвестиционные и финансовые операции, без использования денежных средств; отсутствуют ограничения по использованию привлеченных средств.

#### 4.6. Информация к сведениям об обязательных нормативах

В таблице ниже представлены значения капитала и значения нормативов достаточности капитала за период с 01.10.2018 года по 01.10.2019 года:

Дата	Величина собственных средств (капитала) НКО К (тыс. руб.)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО Н10 (%)	Норматив ликвидности НКО Н15 (%)
01.10.2018	92 325	98,954	193,881
01.11.2018	117 822	134,235	169,174
01.12.2018	120 531	129,203	153,446
01.01.2019	121 314	107,175	145,557
01.02.2019	123 807	140,783	138,535
01.03.2019	123 839	137,961	129,108
01.04.2019	119 967	128,9	130,637
01.05.2019	120 106	40,921	124,395
01.06.2019	120 711	33,936	125,949
01.07.2019	120 828	29,53	124,347
01.08.2019	121 109	18,859	113,957
01.09.2019	121 272	20,654	119,232
01.10.2019	121 591	27,933	125,561

Из таблицы видно, что рост собственных средств (капитала) НКО на отчетную дату, по сравнению с 01.10.2018 года, составил 29 266 тысяч рублей или 131,7%.



Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 для РНКО устанавливается в размере 12 процентов. По состоянию на 01.10.2019 года норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО (Н1.0) составил 27,933% (на 01.10.2018 года – 98,954%). Контроль за выполнением данного норматива осуществляется на ежедневной основе с формированием ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н15 для РНКО устанавливается в размере 100 процентов. По состоянию на 01.10.2019 года норматив ликвидности НКО (Н15) составил 125,561% (на 01.10.2018 года - 193,881%). Контроль за выполнением данного норматива осуществляется на ежедневной основе с формированием ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

За отчетный период НКО не допускало нарушений предельных значений обязательных нормативов, установленных Банком России.

## **5. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.**

**5.1.** В НКО создана многоуровневая система управления рисками и капиталом, направленная на реализацию внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), соответствующая характеру и масштабу выполняемых операций, и сочетанию рисков, присущих деятельности.

**5.2.** Основные цели системы управления рисками и капиталом:

- обеспечение устойчивого функционирования НКО в целом на непрерывной основе в обозримой долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- защита интересов участников, клиентов, а также других лиц, заинтересованных в поддержании устойчивого развития НКО с учетом принимаемых рисков, макроэкономической ситуации и фазы цикла деловой активности.

**5.3.** Уровень риска, который НКО допускает в своей деятельности, определяется системой риск-аппетита (склонностью к риску) НКО. Для каждого из значимых рисков устанавливаются отдельные параметры риск-аппетита. Контроль за системой управления рисками и капиталом осуществляется посредством рассмотрения органами управления НКО регулярной отчетности в рамках ВПОДК и последующего использования полученной информации при принятии управленческих решений.

**5.4.** По состоянию на 1 октября 2019 года в НКО действовала система отчетности в рамках ВПОДК, включающая в себя ежедневные, ежемесячные и ежеквартальные отчеты, в том числе, отчеты о результатах стресс-тестирования, а также ежегодный отчет о результатах выполнения ВПОДК.

**5.5.** В отчетном периоде система управления рисками не подвергалась существенным изменениям. Краткое описание процедур управления рисками, значимых видах риска, определяемых и принимаемых НКО, раскрывается в главе 5 пояснительной информации к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев 2019 года.

**5.6.** Информация о значимых рисках и определении объема собственного капитала НКО на их покрытие в отчетном периоде:

**5.6.1.** Оценка кредитного риска В НКО производится на основе двух регуляторных подходов: базового и стандартизированного.

**5.6.1.1.** Оценка кредитного риска с применением базового подхода осуществляется в соответствии с положениями Банка России № 590-П от 28.06.2017г. «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и №611-П от 23.10.2017г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

#### Классификация активов НКО по категориям качества на 01.10.2019 г.

тыс. руб.

Наименование инструмента	Сумма требова-ния	Активы по категориям качества					Сумма фак-тически сформиро-ванного резерва
		I	II	III	IV	V	
На 01.10.2019 г.							
1. Требования к кредитным организациям	369 776	301 356	68 108	74	0	238	1 310
- корреспондентские счета	360 276	291869	68 095	74	0	238	1 310
- прочие активы	9 500	9487	13	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
2. Требования к юридическим лицам	2 834	0	0	0	0	2 834	2 834
- прочие активы	2 834	0	0	0	0	2 834	2 834
ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	372 610	301 356	68 108	74	0	3072	4 144

**5.6.1.2.** Оценка кредитного риска с применением стандартизированного подхода осуществляется в соответствии с инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017 г.

Балансовые активы НКО делятся на 4 категории, каждой из которых присуждается индивидуальный коэффициент риска:



Показатель	Коэффициент риска (%%)	Фактическое значение (тыс.руб)
Активы, подверженные кредитному риску, отраженные в знаменателе показателя Н1.0., в том числе :		<b>310 782</b>
Активы 1-ой группы риска	0	214 122
Резервы под активы 1-ой группы риска		0
Кредитный риск по активам 1-ой группы риска		0
Активы 2-ой группы риска	20	77 757
Резервы под активы 2-ой группы риска		1 036
Кредитный риск по активам 2-ой группы риска		<b>15 344*</b>
Активы 3 группы риска	50	0
Резервы под активы 3 группы риска		0
Кредитный риск по активам 3 группы риска		0
Активы 4 группы риска	100	298 272
Резервы под активы 4 группы риска		2 834
Кредитный риск по активам 4-ой группы риска		<b>295 438</b>

Величина кредитного риска по НКО определяется путем суммирования величины кредитного риска по группам активов. Общая величина кредитного риска на отчетную дату 01.10.2019 составила 310 782 тыс.руб. Уровень кредитного риска не превысил установленные объемы ограничений в структуре агрегации рисков НКО.

**5.6.2.** Ввиду специфики деятельности НКО и перечню выполняемых операций, расчет рыночного риска в кредитной организации осуществляется в объеме оценки потерь по валютному риску.

Для оценки валютного риска используются данные отчетности по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях", установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации».

По состоянию на 01.07.2019 г. позиция НКО по валютам (в рублевом эквиваленте) согласно, отчету об открытой валютной позиции, составила:

	USD	EUR	Итого
Чистая позиция на 01.10.2019 г.	391,4278	299,9193	691,3471

Соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) составило 0,5686 % или менее 2%.

**5.6.3.** Оценка операционного риска в НКО осуществляется на основе базового индикативного подхода в соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П от 03.09.2018 «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 01.10.2019 величина операционного риска составила 9961 тыс. руб.

Индикаторы уровня операционного риска, используемые для мониторинга операционного риска в отчетном периоде, находились в пределах установленных уровней ограничений.

**5.6.4.** Для оценки уровня риска потери ликвидности НКО применяет ГЭП-анализ разрывов по срокам погашения требований и обязательств, на основе формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (Указание № 4927-У). В каждом временном интервале определяется величина ГЭП, как разность между суммой активов и суммой обязательств. Положительное значение - профицит ликвидности - означает, что НКО может выполнить свои обязательства в данном временном интервале, отрицательное значение - дефицит ликвидности - объем обязательств, не покрываемый величиной активов. На 01.10.2019 года «чистый ГЭП (разрыв)» ликвидности по срокам привлечения и размещения средств не превышал установленный лимит по НКО.

#### **6. Информация об оценке кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9.**

Параметры расчета уровня кредитного риска и корректировки резервов под обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, определены в Методике классификации финансовых инструментов и оценке обесценения финансовых активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в НКО «ЕРП» (ООО) (далее - Методика)

Расчет амортизированной стоимости финансового актива осуществляется в соответствии с методическими рекомендациями письма Банка России от 27.04.2010г № 59-Т:

- 1) линейным методом или в соответствии с условиями договора;
- 2) методом эффективной процентной ставки (ЭПС).

Линейный подход к оценке амортизированной стоимости финансовых активов в соответствии с условиями договора может быть применен в случае, если:

- срок погашения (возврата) финансового инструмента при первоначальном признании составляет менее одного года, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС и Линейным методом, незначительна.



На момент первоначального признания финансовые инструменты относятся к одному из следующих этапов:

Этап 1: финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) в течение 1 года;

Этап 2: финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения в течение всего срока нахождения финансового инструмента на балансе;

Этап 3: финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ОКУ в течение всего срока нахождения финансового инструмента на счетах в НКО.

Для НКО характерно наличие краткосрочной дебиторской задолженности, сроком до 30-дней. В этой связи, определение перспективных экономических сценариев не представляется целесообразным, так как периоды подверженности кредитному риску не предполагают существенного изменения экономических условий, а уровни кредитных убытков прошлых лет не могут быть использованы для оценки ОКУ.

Для расчета величины ОКУ по финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в НКО применяется упрощенный подход, т.е. ОКУ оцениваются за весь период действия финансового инструмента с момента первоначального признания вне зависимости от уровня увеличения кредитного риска.

В соответствии с действующей Методикой, по состоянию на 01.10.2019 г. расхождения в периметре оценок сформированных резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки отсутствовали. При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) в НКО учитывалась величина резервов на возможные потери, сформированная в соответствии с регуляторным подходом.

#### **7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

Операций со связанными сторонами не проводилось.

#### **8. Информация о системе оплаты труда, среднесписочной численности и вознаграждениях персоналу**

Порядок и условия оплаты труда в НКО регламентируются Кадровой политикой и внутренними положениями в области оплаты труда, охватывающими все аспекты взаимодействия работников и работодателя. Основной задачей системы оплаты труда в НКО является создание мотивирующей, обеспечивающей эффективное использование трудовых ресурсов системы в целях повышения финансовой устойчивости НКО.



Оплата труда работника представляет собой денежное вознаграждение за труд, в зависимости от квалификации работника, специфики работы, сложности, количества и качества выполняемой работы, включает компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе, за работу в условиях, отклоняющихся от стандартных, а также стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты) и прочее вознаграждение в соответствии с законодательством РФ, Положением об оплате труда и премировании работников НКО, трудовыми договорами. Работнику, в зависимости от его личных достижений, конкретного вклада в деятельность подконтрольного подразделения, а также эффективности работы подразделения и НКО в целом в текущем и отчетном периодах дополнительно к должностному окладу выплачивается премия в соответствии с внутренними нормативными документами НКО. Основанием для премирования является соответствующее решение руководства НКО, оформленное в виде распорядительного документа.

Общий размер фонда оплаты труда по результатам финансово-хозяйственной деятельности определяется и утверждается Советом Директоров НКО. Утвержденный фонд в дальнейшем подлежит распределению между структурными подразделениями с учетом результатов деятельности, как самого подразделения, так и индивидуальных показателей работников.

При организации системы оплаты труда НКО используется комплексный подход, в рамках которого фонд оплаты труда формируется из трех составляющих частей:

- фиксированной;
- переменной;
- стимулирующей.

Фиксированная часть вознаграждения сотрудников предназначена для выплаты гарантированной части заработной платы, которая не зависит от результатов деятельности соответствующего подразделения и НКО в целом.

Переменная часть вознаграждения включает в себя компенсационные и социальные выплаты.

Стимулирующая часть направлена на установление взаимосвязи между вознаграждением сотрудников и уровнем принимаемых ими рисков, доходностью и результатами деятельности НКО, либо качественным исполнением поставленных задач конкретных структурных подразделений и сотрудников и отсутствием претензий со стороны регулирующих органов к выполнению этих задач. Общий размер стимулирующей части фонда оплаты труда определяется в соответствии с установленными количественными и качественными показателями. При соблюдении данных показателей установленный бюджетом размер стимулирующей части труда выплачивается в полном объеме.



В рамках системы оплаты труда в целях премирования определены 3 категории сотрудников:

Категория 1 - сотрудники, принимающие риски: Председатель Правления, члены Правления, начальники подразделений НКО, принимающие самостоятельные решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО;

Категория 2 – руководители подразделений, осуществляющие внутренний контроль (руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы внутреннего контроля, Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ) и управление рисками (руководитель Службы управления рисками);

Категория 3 – все остальные сотрудники (не принимающие риски и не осуществляющие внутренний контроль и управление рисками).

Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией НКО и системой управления рисками.

Корректировка отсроченной нефиксированной части оплаты труда на основе результатов деятельности с учетом принятых и реализовавшихся рисков направлена на противодействие принятию чрезмерных рисков работниками НКО.

По состоянию на 01.10.2019 года списочная численность персонала составила 40 человек (на 01.01.2019 года - 42 человек), Правление НКО - 3 человека, Совет директоров НКО - 3 человека.

Система поощрения Председателя Правления НКО и членов Правления НКО (далее вместе - члены исполнительных органов) включает в себя дополнительное вознаграждение членов исполнительных органов за результаты работы в процессе осуществления ими функций исполнительных органов.

Решение о выплате вознаграждения членам исполнительных органов принимается Советом директоров.

К вознаграждениям членов исполнительных органов (премия по итогам работы за год или разовая премия за выполнение особо важной работы), применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трёх лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по НКО или по соответствующему направлению деятельности, закреплённому за каждым членом исполнительных органов (в том числе путём определения размера выплат в рамках



нефиксированной части оплаты труда и их начисления по истечении периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

### Информация о выплатах (вознаграждениях) членам Правления НКО и Совету директоров НКО

Наименование показателя	За 9 месяцев 2019 год	За 9 месяцев 2018 год
1. Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:		
Правление НКО	2 948	1 071
Совет Директоров НКО	0	0
1.1 Заработанная плата		
Правление НКО	2 948	1 071
Совет Директоров НКО	0	0

Вознаграждения Председателю Правления НКО, членам Правления НКО, Совету Директоров НКО в форме комиссионных, а также иных имущественных выплат за отчетный период не начислялись и не выплачивались.

Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе пенсий и иных социальных гарантий, вознаграждения в виде долей участия в уставном капитале не начислялись и не выплачивались.

### Информация об общей величине выплат (вознаграждений) персоналу:

Наименование показателя	Количество человек за период	Итого начислено за 9 месяцев 2019 год
<b>Категория 1</b>		
1. Фиксированная часть вознаграждения	11	7 588
2. Нефиксированная часть вознаграждения (премии, в том числе долгосрочные)	11	0
<b>Категория 2</b>		
1. Фиксированная часть вознаграждения	5	2 185
2. Нефиксированная часть вознаграждения (премии)	5	0
<b>Категория 3</b>		
1. Фиксированная часть вознаграждения	31	13 093
2. Нефиксированная часть вознаграждения (премии)	31	5 284
<b>ИТОГО выплачено по НКО</b>	<b>47</b>	<b>28 150</b>

## 9. Порядок раскрытия информации о своей деятельности

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», НКО размещает Промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность НКО «ЕРП» (ООО) за 9 месяцев 2019 года, включающую все формы отчетности и пояснительную информацию к ней, в сети Интернет, на сайте НКО в разделе «Финансовая отчетность», по адресу [www.nkoerp.ru](http://www.nkoerp.ru).

Председатель Правления



А.В. Агуреев

Главный бухгалтер

Н.В. Пипа

Дата подписания: 11 ноября 2019 года