

НКО «Платежи и Расчеты» (АО)

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
и заключение по результатам обзорной проверки.**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности ...	3
Промежуточный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный отчет о совокупном доходе.....	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств	7
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	8
1. Основная деятельность НКО	8
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	9
4. Денежные средства и их эквиваленты	13
5. Прочие активы	14
6. Прочие обязательства	14
7. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	15
8. Операционные расходы	15
9. Налог на прибыль	15
10. Операции со связанными сторонами	16
11. Управление капиталом.....	16
12. События после отчетной даты	17

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Акционерам и Наблюдательному совету
НКО «Платежи и Расчеты» (АО)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности НКО «Платежи и Расчеты» (АО) (полное наименование: Небанковская кредитная организация «Платежи и Расчеты» (акционерное общество), ОГРН 1026300001859, местонахождение: 443011, г. Самара, Октябрьский район, ул. Советской Армии, д.238 "В"), состоящей из:

- промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство НКО «Платежи и Расчеты» (АО) несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основании проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011,
срок действия не ограничен)

Коротких Е.В.



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»),
ОГРН 1137746561787, местонахождение: 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

«28» августа 2018 года

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Приложение	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	146 562	185 879
Текущие требования по налогу на прибыль		1 059	1 059
Отложенный налоговый актив		16 420	17 403
Основные средства и нематериальные активы		7 703	9 061
Прочие активы	5	65 633	57 159
Итого активов		237 377	270 561
Обязательства			
Средства клиентов		41 873	11 624
Прочие обязательства	6	57 795	111 028
Субординированные займы		-	15 000
Итого обязательств		99 668	137 652
Собственный капитал			
Уставный капитал		91 258	91 258
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами		105 000	95 000
Накопленный убыток		(58 549)	(53 349)
Итого собственный капитал		137 709	132 909
Итого обязательств и собственного капитала		237 377	270 561

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 августа 2018 г.

И.о. Председателя Правления
Недорезова О.В.Главный бухгалтер
Бобылева Н.В.

Примечания на стр. с 8 по 17 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о совокупном доходе

За 6 месяцев, закончившихся .

(неаудированные данные)	Примечание	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
<i>Процентные доходы</i>		3 782	7 852
<i>Процентные расходы по субординированному заему</i>		(368)	(944)
<i>Чистые процентные доходы</i>		3 414	6 908
<i>Комиссионные доходы</i>		16 955	996
<i>Комиссионные расходы</i>		(22 903)	(5 238)
<i>Чистые комиссионные доходы</i>		(5 948)	(4 242)
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</i>		27 130	1 099
<i>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</i>		(287)	199
<i>Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки</i>	4, 5, 7	(121)	(57)
<i>Прочие операционные доходы</i>		289	567
<i>Чистые доходы</i>		24 477	4 474
<i>Операционные расходы</i>	8	(28 205)	(30 426)
<i>Убыток до налогообложения</i>		(3 728)	(25 952)
<i>Расходы по налогу на прибыль</i>	9	(1 081)	(701)
<i>Убыток после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</i>		(4 809)	(26 653)
<i>Совокупный убыток за период</i>		(4 809)	(26 653)

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 августа 2018 г.

И.о. Председателя Правления
Недорезова О.В.Главный бухгалтер
Бобылева Н.В.

Примечания на стр. с 8 по 17 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Добавочный капитал</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Иного собственный капитал</i>
<i>Остаток за 31 декабря 2016 года</i>	196 168	30 000	(11 307)	214 861
<i>Совокупный доход за период</i>	-	-	(26 653)	(26 653)
<i>Безвозмездное финансирование, предоставленное акционером</i>	-	65 000	-	65 000
<i>Уменьшение уставного капитала</i>	(104 910)	-	-	(104 910)
<i>Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</i>	91 258	95 000	(37 960)	148 298
<i>Остаток за 31 декабря 2017 года</i>	91 258	95 000	(53 349)	132 909
<i>Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 3) (неаудированные данные)</i>	-	-	(391)	(391)
<i>Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года (неаудированные данные)</i>	91 258	95 000	(53 740)	132 518
<i>Совокупный доход за период</i>	-	-	(4 809)	(4 809)
<i>Безвозмездное финансирование, предоставленное акционером</i>	-	10 000	-	10 000
<i>Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>	91 258	105 000	(58 549)	137 709

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 августа 2018 г.

И.о. Председателя Правления
Недорезова О.В.Главный бухгалтер
Бобылева Н.В.

Примечания на стр. с 8 по 17 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о движении денежных средств

За 6 месяцев,
закончившихся

(неaudированные данные)	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	3 767	-
Проценты уплаченные	(368)	-
Комиссии полученные	16 976	996
Комиссии уплаченные	(22 903)	(5 238)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	27 130	1 099
Прочие операционные доходы	258	567
Уплаченные операционные расходы	(27 192)	(29 961)
Уплаченный налог на прибыль	-	(27)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(2 332)	(32 564)
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	-	(8 635)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(8 104)	28 883
Чистый прирост по средствам клиентов	28 431	501
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(54 655)	3 619
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(36 660)	(8 196)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(103)	(2 999)
Выручка от реализации основных средств	395	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	292	(2 999)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Уменьшение уставного капитала	-	(104 910)
Безвозмездная финансовая помощь акционеров	10 000	65 000
Возврат субординированного займа	(15 000)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(5 000)	(39 910)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	2 036	199
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(39 332)	(50 906)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	185 879	197 649
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 4)	146 547	146 743

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 августа 2018 г.

И.о. Председателя Правления
Недорезова О.В.Главный бухгалтер
Бобилева Н.В.

Примечания на стр. с 8 по 14 составляют недостъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность НКО

Небанковская кредитная организация «Платежи и Расчеты» (акционерное общество) (НКО «Платежи и Расчеты» (АО) (далее по тексту НКО), до 25.12.2017 года наименование - Небанковская кредитная организация "Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи" - акционерное общество (НКО РП СВМБ АО), зарегистрировано Банком России 26.12.1997 года под номером 3324-Р.

НКО имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчётных небанковских кредитных организаций (12.01.2018).

В соответствии с выданной лицензией НКО предоставлено право осуществления следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте на территории Российской Федерации:

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. Иникассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.¹
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, не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

НКО зарегистрирована по адресу: 443011, г. Самара, Октябрьский район, ул. Советской Армии, д. 238 "В".

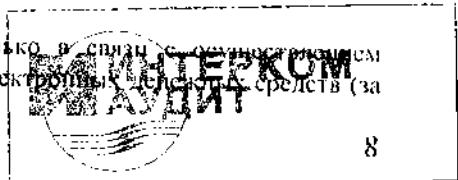
По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года НКО имеет обособленное структурное подразделение – представительство в г. Москве, расположение по адресу: 115230, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 47, корпус 4, действующее на основании положения о представительстве; внутренних структурных подразделений НКО не имеется, по состоянию на 30 июня 2017 года НКО не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

По состоянию на 30 июня 2018 г., на 31 декабря 2017 г. и на 30 июня 2017 г. на территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 30 июня 2018 г., на 31 декабря 2017 г. и на 30 июня 2017 г. НКО не является участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 30 июня 2018 г., на 31 декабря 2017 г. и на 30 июня 2017 г. единственным акционером НКО и ее материнской компанией является компания ООО «Трастком» (единственный собственник Магомедов К.М.). ООО «Трастком» не составляет отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности.

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



2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. В течение первого полугодия 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять нестабильные цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

Введение новых санкций в апреле 2018 года усложнило процесс восстановления экономики России:

- Наметившееся снижение курсов доллара США и евро, устанавливаемых Банком России, сменилось резким ростом. Дальнейшее снижение курсов не компенсировало этого падения. Курс доллара США на 30 июня 2018 года составлял 62,7565 рубля против 57,6002 рубля на 31 декабря 2017 года. Курс евро на 30 июня 2018 года составлял 72,9921 рубля против 68,8668 рубля на 31 декабря 2017 года.
- Повышение в первом квартале 2018 года индекса фондовой биржи РТС сменилось резким падением (более 10%), и на конец июня 2018 года индекс приблизился к уровню начала года. На 31 декабря 2017 года индекс РТС составлял 1 154,4 пункта, на 30 июня 2018 года - 1 154,2 пункта.

Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости НКО в сложившихся обстоятельствах. В то же время непредвиденное ухудшение экономической ситуации может негативно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности НКО.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Поскольку результаты деятельности НКО зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности НКО за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством НКО в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой НКО является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня	31 декабря
	2018 г.	2017 г.
доллар США	62,7565	57,6002
евро	<u>72,9921</u>	<u>68,8668</u>

Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности НКО использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. НКО не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, НКО не пересчитывала сравнительную информацию 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за шесть месяцев 2017 года и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за шесть месяцев 2018 года. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 НКО внесла следующие изменения в учетную политику.

- Классификация и оценка финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 НКО классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Классификация и оценка финансовых обязательств НКО остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

• Обесценение.

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности. При упрощенном подходе убыток от обесценения оценивается как ожидаемый кредитный убыток за весь срок действия финансового актива.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения НКО относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология НКО по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.



3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имеются признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

В связи с тем, что активы НКО носят краткосрочный характер (в основном менее одного месяца), НКО фактически оценивает ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия инструмента.

С целью оценки ожидаемых кредитных убытков НКО группирует активы в соответствии с характеристиками кредитного риска и рассматривает их на групповой основе. В случае обнаружения признаков обесценения по активу он выводится из состава группы, и оценка ожидаемых кредитных убытков по нему производится на индивидуальной основе.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 НКО определяет событие дефолта следующим образом:

- возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения должником своих обязательств перед НКО в полном объеме; или
 - задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед НКО просрочена более чем на 90 дней.
- Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов НКО на 1 января 2018 года, представлено в таблице ниже:

Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Переоценка	Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и облигаторская задолженность	Амортизированная стоимость	185 879	-	(200)	185 679
Прочие финансовые активы	Займы и облигаторская задолженность	Амортизированная стоимость	55 655	-	(289)	55 366

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль приведено ниже:

<i>Нераспределенная прибыль</i>	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	(53 349)
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(489)
Отложеный налог	98
<i>Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</i>	<i>53 740</i>

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 и резерва по условным обязательствам по МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	<i>До создания резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года</i>
<i>Резерв по финансовым активам</i>			
Денежные средства и их эквиваленты		(200)	(200)
Прочие финансовые активы	(8 275)	(289)	(8 564)
<i>Итого резерв по финансовым активам</i>	<i>(8 275)</i>	<i>(489)</i>	<i>(8 764)</i>
<i>Итого общая сумма резерва</i>	<i>(8 275)</i>	<i>(489)</i>	<i>(8 764)</i>

Также с 1 января 2018 года вступили в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и различные поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности НКО.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>За 30 июня 2018 г. (подающиеся данные)</i>	<i>За 31 декабря 2017 г.</i>
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	<i>7 107</i>	<i>3 732</i>
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:</i>		
<i>Российской Федерации</i>	<i>47 508</i>	<i>29 884</i>
<i>других стран</i>	<i>45 653</i>	<i>21 128</i>
<i>1 853</i>	<i>8 756</i>	
<i>Средства для кэшинга, размещенные в банках РФ</i>	<i>1 477</i>	<i>10 130</i>
<i>Депозиты в ЦБ РФ</i>	<i>90 715</i>	<i>142 133</i>
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(245)</i>	<i>-</i>
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении</i>	<i>146 562</i>	<i>185 879</i>
<i>Минус начисленные процентные доходы</i>	<i>(15)</i>	<i>(53)</i>
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств</i>	<i>146 547</i>	<i>185 826</i>

В таблице ниже представлено движение резерва под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	<i>За 30 июня 2018 года</i>	
	<i>Этап I</i>	<i>Итога</i>
<i>Резерв на 1 января 2018 года</i>	<i>(200)</i>	<i>(200)</i>
<i>Отчисления в резерв</i>	<i>(45)</i>	<i>(45)</i>
<i>Резерв за 30 июня 2018 года по денежным средствам и их эквивалентам</i>	<i>(245)</i>	<i>(245)</i>

5. Прочие активы

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы		
Прочие незавершенные расчеты	31 174	7 507
Требования по переводам	22 851	42 792
Расчеты с венчурными и фондовыми биржами	9 925	431
Средства в банках с отозванными лицензиями	8 309	8 275
Прочее	17	4 925
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 640)	(8 275)
Итого прочие финансовые активы	63 636	55 655
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	1 077	1 167
Расходы будущих периодов	687	151
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	233	186
Иного прочие нефинансовые активы	1 997	1 504
Итого прочие активы	65 633	57 159

В таблице ниже представлено движение резерва под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	За 30 июня 2018 года		
	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(278)	(8 286)	(8 564)
Отчисления в резерв	(42)	(34)	(76)
Резерв за 30 июня 2018 года по прочим финансовым активам	(320)	(8 320)	(8 640)

6. Прочие обязательства

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по переводам	31 475	94 961
Незавершенные расчеты по переводам	19 375	6 700
Прочее	4 071	6 732
Иного прочие финансовые обязательства	54 921	108 393
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 616	1 910
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 177	614
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	76	111
Прочее	5	-
Иного прочие нефинансовые обязательства	2 874	2 635
Итого прочие обязательства	57 795	111 028

7. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
(неаудированные данные)					
Денежные средства и их эквиваленты	(45)	-	-	-	(45)
Прочие финансовые активы	(42)	-	(34)	-	(76)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(87)	-	(34)	-	(121)

8. Операционные расходы

За 6 месяцев, закончившихся

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
(неаудированные данные)		
Расходы на содержание персонала	17 347	21 967
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 110	-
Арендная плата	1 629	1 623
Связь	1 260	1 186
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 097	1 371
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	719	701
Аудит	280	351
Списание стоимости материальных запасов	183	240
Ремонт и эксплуатация основных средств	127	151
Охрана	9	9
Страхование	1	11
Прочее	2 443	2 816
Итого операционные расходы	28 205	30 426

9. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

За 6 месяцев, закончившихся

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
(неаудированные данные)		
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогобложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(548)	701
Непризнанный отложенный налоговый актив	1 629	-
Расходы по налогу на прибыль за период	1 081	701

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2018 году 20% (2017: 20%).

Бланк 100-ФЗ
100-ФЗ
100-ФЗ

10. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности НКО проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции НКО осуществляют преимущественно на рыночных условиях.

Ниже указаны данные за 30 июня 2018 года и за 30 июня 2017 года, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, по операциям со связанными сторонами.

Виды операций	Материнское предприятие (Онико, контролирующее НКО)		Старший руководящий персонал НКО и/или ее материнского предприятия	
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
полученные субординированные займы				
ожиданик на 1 июня	15 000	15 000	-	-
приращение за период	-	-	-	-
приращение за период	15 000	-	-	-
ожиданик за 30 июня	-	15 000	-	-
Доходы и расходы				
процентные расходы по субординированным займам	(368)	(911)	-	-
Краткосрочные вознаграждения	-	-	(1 667)	(2 257)

11. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

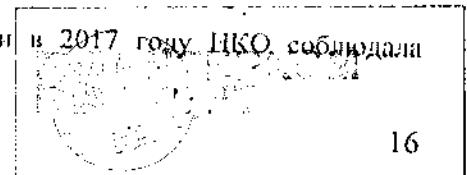
- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значение рассчитанного норматива достаточности капитала НКО составило:

	за 30 июня	за 31 декабря	за 30 июня
	нормативное значение	2018 г.	2017 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)	min 12%	72,1	45,8
		60,6	

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и в 2017 году НКО соблюдала установленный Банком России норматив достаточности капитала.

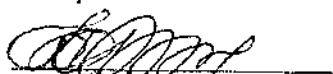


12. События после отчетной даты

Событий, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения промежуточной сокращенной финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 августа 2018 г.

И.о. Председателя Правления
Недорезова О.В.



Главный бухгалтер
Бобышева Н.В.



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
17 листов
запечатано С.С.С. Е.В. Коротких

