

**Небанковская кредитная организация
«Расчетная палата Самарской валютной межбанковской
биржи» - акционерное общество**

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
за 1 полугодие 2017 г.**

Небанковская кредитная организация «Расчетная палата Самарской валютной
межбанковской биржи» - акционерное общество

Финансовая отчетность за 1 полугодие 2017 года

Содержание

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупных доходах	5
Отчет об изменениях в собственном капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания в составе финансовой отчетности	8
1. Основная деятельность Общества	8
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления отчетности	10
4. Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на пересмотренные стандарты	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	12
6. Кредиты и дебиторская задолженность	12
7. Прочие активы	14
8. Средства клиентов	14
9. Прочие заемные средства	14
10. Прочие обязательства	15
11. Уставный капитал и эмиссионный доход	15
12. Безвозмездное финансирование	16
13. Процентные доходы и расходы	16
14. Комиссионные доходы и расходы и прочие операционные доходы	17
15. Административные и прочие операционные расходы	17
16. Управление рисками	18
17. Управление капиталом	22
18. Операции со связанными сторонами	23
19. События после отчетного периода	24

Небанковская кредитная организация
"Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи"
(акционерное общество)

Отчет о финансовом положении
за 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	6 мес. 2017 г.	2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	146 743	197 649
Кредиты и дебиторская задолженность	6	7 597	16 232
Основные средства		3604	4 445
Нематериальные активы		6 646	7 175
Текущие требования по налогу на прибыль		1 245	1 765
Отложенный налоговый актив		6 869	6 869
Прочие активы	7	217	287
Итого активов		172 921	234 422
Обязательства			
Средства других банков		-	-
Средства клиентов	8	2 170	2 132
Прочие заемные средства	9	15 000	15 000
Прочие обязательства	10	7 453	2 429
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
Отложенное налоговое обязательство		-	-
Итого обязательств		24 623	19 561
Собственный капитал			
Уставный капитал	11	90 090	196 168
Безвозмездное финансирование	12	73 947	30 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(15 739)	(11 307)
Итого собственного капитала		148 298	214 861
Итого обязательств и собственного капитала		172 921	234 422

Утверждена и подписана 25 августа 2017 года

И.о.Директора

Недорезова О.В.

Главный бухгалтер

Бобылева Н.В.



Примечания №1-19 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Небанковская кредитная организация
"Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи"
(акционерное общество)

Отчёт о прибылях и убытках
за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	6 мес.2017 г.	6 мес.2016 г.
Процентные доходы	13	7 852	4 718
Процентные расходы	13	(944)	(11)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		6 908	4 707
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		-	-
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		6 965	4 707
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 099	5
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		199	(26)
Комиссионные доходы	14	996	13 884
Комиссионные расходы	14	(5 238)	(178)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		(57)	-
Прочие операционные доходы	14	567	20 659
Чистые доходы (расходы)		4 474	39 051
Административные и прочие операционные расходы	15	(30 426)	(43 910)
Операционные доходы (расходы)	15	(25 952)	(4 859)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(25 952)	(4 859)
Расходы по налогу на прибыль		(701)	(1 058)
Прибыль (убыток) за период		(26 653)	(5 917)
Прибыль (убыток) за период, приходящаяся на: собственников кредитной организации		(26 653)	(5 917)
Прибыль на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации в течение периода:			
базовая		-	-
разводненная		-	-

И.о.Директора

Главный бухгалтер



Недорезова О.В.

Бобылева Н.В.

Примечания №1-19 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Небанковская кредитная организация
"Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи"
(акционерное общество)

Отчет о совокупных доходах (убытках)
за полугодие, закончившееся за 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

	6 мес.2017 г.	6 мес.2016 г.
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	(26 653)	(5 917)
Совокупный доход(убыток) за период	(26 653)	(5 917)
Совокупный доход (убыток), приходящийся на:		
собственников кредитной организации	(26 653)	(5 917)

И.о.директора

Главный бухгалтер



Недорезова О.В.

Бобылева Н.В.

Примечания №1-19 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Небанковская кредитная организация
"Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи"
(акционерное общество)

Отчет об изменениях в собственном капитале
за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Безвозмездное финансирование	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 31 декабря 2014 г.	196 168	-	40 057	236 225
Выплата дивидендов			(33 095)	(33 095)
Совокупный доход (убыток)			2 784	2 784
На 31 декабря 2015 г.	196 168	-	9 746	205 914
Безвозмездное финансирование от акционеров		30 000		30 000
Совокупный доход (убыток)			(21 053)	(21 053)
На 31 декабря 2016 г.	196 168	30 000	(11 307)	214 861
Уменьшение номинальной стоимости акций	(106 078)		1 168	(104 910)
Безвозмездное финансирование от акционеров		65 000		65 000
Распределение безвозмездного финансирования		(21 053)	21 053	-
Совокупный доход (убыток)			(26 653)	(26 653)
На 30 июня 2017 г.	90 090	73 947	(15 739)	148 298

И.о.Директора

Главный бухгалтер



(Handwritten signatures in blue ink)

Недорезова О.В.

Бобылева Н.В.

Примечания №1-19 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Небанковская кредитная организация
"Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи"
(акционерное общество)

Отчет о движении денежных средств
за период, закончившийся 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

	6 мес.2017 г.	6 мес.2016 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	-	-
Проценты уплаченные	-	-
Комиссии полученные	996	13 884
Комиссии уплаченные	(5 238)	(178)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	1 099	5
Прочие операционные доходы	567	23
Административные и прочие операционные расходы	(28 793)	(3 314)
Уплаченный налог на прибыль	(27)	877
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(31 396)	11 297
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(8 635)	-
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	28 883	14 121
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	-	(30 000)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	501	(18 893)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3 619	135 397
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(7 028)	111 922
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(2 999)	(113 163)
Поступления от реализации основных средств	-	20 445
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(2 999)	(92 718)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Возврат денежных средств акционеру после уменьшения уставного капитала	(106 078)	-
Безвозмездная помощь от акционеров	65 000	-
Выплаченные дивиденды	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(41 078)	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	199	(26)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(50 906)	19 178
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	197 649	228 566
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	146 743	247 744

И.о. директора

Недорезова О.В.

Главный бухгалтер

Бобылева Н.В.

Примечания №1-19 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Общества

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в отношении НКО РП СВМБ АО.

Небанковская кредитная организация "Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи" (далее НКО РП СВМБ АО) - создана в форме акционерного общества, на основании решения Общего собрания акционеров от 22.06.1996 г., и зарегистрирована Банком России 26.12.1997г., регистрационный номер 3324-Р.

НКО зарегистрировано по адресу: Российская федерация, 443011, г. Самара, Октябрьский район, ул. Советской армии, 238В.

В соответствии с лицензией Банка России от 08.10.2015 г. № 3324-Р НКО вправе осуществлять следующие банковские операции в рублях:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО РП СВМБ АО не входит в банковскую (консолидированную) группу.

НКО РП СВМБ АО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата НКО РП СВМБ АО за первое полугодие 2017 год, являлись:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

1. Основная деятельность Общества (продолжение)

На 01.01.2017 г. акционерами НКО РП СВМБ АО являются:

ООО «ТРАСТКОМ» - 80% акций;

Шмаков Игорь Валентинович - 10% акций;

Литовченко Павел Александрович - 10% акций.

С 15.02.2017 г. и до настоящего времени акционерами НКО РП СВМБ АО являются:
ООО «ТРАСТКОМ» - 100% акций;

Согласно Устава, органами управления НКО РП СВМБ АО являются:

- Правление – коллегиальный орган управления;
- Наблюдательный совет – осуществляет общее руководство;
- Директор – единоличный исполнительный орган – Недорезова О.В.

В период первого полугодия 2017 года состав Наблюдательного совета не менялся:

На основании протокола внеочередного собрания акционеров от 23.06.2016 г.:

Председатель Наблюдательного Совета – Магомедов К.М.

Члены наблюдательного совета – Опочинская Е.Ю., Лохмоткин Ю.А., Кузьмин В.Е., Липка Н.В.

На основании протокола заседания Наблюдательного Совета НКО РП СВМБ АО от 03.04.2017 г.:

Обязанности единоличного исполнительного органа исполняет заместитель директора по правовым вопросам Недорезова О.В.

Утвержден новый состав Правления НКО РП СВМБ АО:

Председатель Правления – Недорезова О.В.

Члены Правления – Бобылева Н.В.

За период первого полугодия 2017 года члены коллегиального и единоличного исполнительного органа акциями НКО РП СВМБ АО не владели.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО РП СВМБ АО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого НКО РП СВМБ АО подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в стране, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали экономическому спаду в стране, который отразился в снижении уровня валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен. По оценкам некоторых рейтинговых агентств кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НКО. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы составления отчетности

Общие положения. Прилагаемая финансовая отчетность НКО не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью НКО за 2016 год, поскольку настоящая сокращенная промежуточная финансовая информация является обновлением ранее представленной финансовой отчетности. Руководство НКО несет ответственность за подготовку сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с требованиями международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Подготовка финансовой информации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО») требует использования руководством НКО оценок и допущений, которые влияют на отраженные в сокращенной промежуточной финансовой информации суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на дату составления финансовой информации, а также на суммы признанных в сокращенной промежуточной финансовой информации доходов и расходов НКО за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Расчетные оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

При подготовке прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой информации руководство применяет те же существенные суждения относительно применения учетных политик и ключевых областей неопределенности, что и в отношении финансовой отчетности за 2016 год.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

4. Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на пересмотренные стандарты

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2017 года или с другой указанной даты 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.

Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Хотя новые стандарты и разъяснения применяются впервые в 2017 году, они не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность НКО. Характер и влияние каждого нового стандарта или разъяснения описаны ниже:

«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверже

изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Общество должно будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для НКО с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

НКО производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Налог на прибыль. НКО является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном

Обществом, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях НКО, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

5. Денежные средства и их эквиваленты

На 30 июня 2017 года денежные средства и их эквиваленты состояли из следующих позиций:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Наличные средства	0	240
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	129564	89 254
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	17152	108 155
в банках Российской Федерации в том числе:	14693	107 503
резерв на возможные потери	20	-
в банках-нерезидентах	2459	652
Счета кредитных организаций по другим операциям	27	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	146743	197 649

6. Кредиты и дебиторская задолженность

На 30 июня 2017 года кредиты и дебиторская задолженность состояли из следующих позиций:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	7648	16243
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	51	11
Итого дебиторская задолженность	7597	16232

6. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность по расчетам с ММВБ	2893	-

Дебиторская задолженность по торговым операциям	4704	16 232
Прочая	-	-
Итого дебиторской задолженности	7597	16 232

Далее представлена информация о качестве дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию на 30 июня 2017 года:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Текущая и индивидуально не обесцененная задолженность	7648	16 243
Итого текущей и необесцененной	7648	16 243
Индивидуально обесцененная:		
без нарушения сроков платежа	-	-
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-
с задержкой платежа более 360 дней	-	-
Итого индивидуально обесцененная	-	-
Общая сумма дебиторской задолженности до вычета резерва	7648	16 243
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(51)	(11)
Итого дебиторской задолженности	7597	16 232

7. Прочие активы

На 30 июня 2017 года прочие активы состояли из следующим позиций:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Предоплата за услуги	-	-
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	-	174
Материальные запасы	-	-
Прочие	217	113
Итого прочих нефинансовых активов	217	287

8. Средства клиентов

Средства клиентов на 30 июня 2017 года представлены остатками на расчетных счетах коммерческих организаций в сумме 2168 тыс.руб. (на 31 декабря 2016 года 2 130 тыс. руб.), остатками на счетах индивидуальных предпринимателей и платежных агентов в сумме 2 т.р. (на 31 декабря 2016 года 2 тыс.руб.), остатками средств переводов физических лиц без открытия счетов в сумме 0 т.р.(на 31 декабря 2016 года 0 тыс.руб.)

Далее приведено распределение средств клиентов – коммерческих организаций по отраслям экономики:

Отрасль экономики по ОКВЭД	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Деятельность по разработке компьютерного обеспечения	1688	744
Микрофинансовые организации	25	42
Платежные агенты и индивидуальные предприниматели	2	2
Прочие	455	1344
Итого	2170	2 132

9. Прочие заемные средства

На 30 июня 2017 года прочие заемные средства состояли из следующим позиций:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Субординированный заем	15 000	15 000
Итого прочих заемных средств	15 000	15 000

Субординированный заем был предоставлен 28.06.2016 года от ООО «ТРАСТКОМ» на основании договора субординированного займа № 1 на сумму 15 000 тыс. руб.

10. Прочие обязательства

На 30 июня 2017 года прочие обязательства состояли из следующим позиций:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1333	34
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2079	1 443
Расчеты с поставщиками, покупателями	148	516
Обязательства по неуспешным платежам (невъясненные суммы)	-	-
Обязательства по уплате процентов	463	-
Отложенный доход	-	-
Прочие	3430	436
Итого прочих нефинансовых обязательств	7453	2 429

11. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество акций в обращении (в тыс. штук)	Сумма обыкновенных акций, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.	Итого
За 31 декабря 2014 г.	195,0	196 168	196 168
Выпущенные новые акции			
За 31 декабря 2015 г.	195,0	196 168	196 168
Выпущенные новые акции			
За 31 декабря 2016 г.	195,0	196 168	196 168
Конвертация акций			
За 30 июня 2017 г.	195,0	90 090	90 090

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Общества до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2010 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 2 700 тысяч рублей.

16 февраля 2010 года ГУ ЦБ по Самарской области был зарегистрирован третий выпуск акций Общества. В результате дополнительного выпуска акций уставный капитал Общества увеличился на 127 300 тыс. руб. Дополнительные акции размещались по номинальной стоимости.

В 2010 году были полностью оплачены 127,3 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 127 300 тыс. руб.

29 января 2014 года ГУ ЦБ по Самарской области был зарегистрирован четвертый выпуск акций Общества. В результате дополнительного выпуска акций уставный капитал Общества увеличился на 65 000 тыс. руб. Дополнительные акции размещались по номинальной стоимости.

15.05.2017 года отделением по Самарской области Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ зарегистрирован Отчет об итогах выпуска ценных бумаг НКО РП СВМБ АО на сумму 90 090 т.р. В составе выпуска размещено 195 000 штук именных обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 462 рубля каждая на общую сумму 90 090 т.р.

Способ размещения ценных бумаг: конвертация находящихся в обращении именных обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая акция в количестве 195 000 штук в именные обыкновенные бездокументарные акции номинальной стоимостью 462 руб. каждая акция в количестве 195 000 штук.

11. Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

Решением единственного акционера ООО «Трастком» от 17.02.2017 года зафиксировано уменьшение уставного капитала на сумму 104 910 т.р. путем уменьшения номинальной стоимости 195 000 обыкновенных именных бездокументарных акций на 538 рублей.

Сумма денежных средств, выплачиваемая Акционеру после уменьшения номинальной стоимости акций, с учетом условий Соглашения о предоставлении финансовой (материальной) помощи от 28.02.2017 г., перечислена на расчетный счет ООО «Трастком» 29.05.2017 г.

Все обыкновенные именные бездокументарные акции на 30.06.2017 г. имеют номинальную стоимость 462 рубля за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

12. Безвозмездное финансирование

На основании Соглашения о предоставлении финансовой (материальной) помощи от 28.02.2017 г. ООО «Трастком» оказывает безвозмездную финансовую материальную помощь в размере 65 000 т.р. Финансовая (материальная) помощь оказывается из денежных средств, высвободившихся в результате уменьшения уставного капитала.

13. Процентные доходы и расходы

На 30 июня 2017 года процентные доходы и расходы состояли из следующих позиций:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы	7852	4718
По денежным средствам на открытых счетах	7852	4718
Итого процентных доходов	7852	4718
Процентные расходы	(944)	(11)
Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде	-	-
Текущие (расчетные) счета	-	-
Итого процентных расходов	(944)	(11)

Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	6908	4707
--	------	------

14. Комиссионные доходы и расходы и прочие операционные доходы

На 31 декабря 2016 года комиссионные доходы и расходы состояли из следующим позиций:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное обслуживание	4	3
Комиссия по кассовым операциям	-	13681
Комиссия за инкассацию	-	-
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	903	142
Прочие	89	58
Итого комиссионных доходов	996	13884
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(113)	(178)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(831)	-
Прочие	(4294)	-
Итого комиссионных расходов	(5238)	(178)
Чистый комиссионный доход (расход)	(4242)	13706
Прочие операционные доходы		
Доходы от выбытия основных средств	-	16441
Прочие операционные доходы	567	4218
Итого прочих операционных доходов	567	20659

15. Административные и прочие операционные расходы

На 30 июня 2017 года административные и прочие операционные расходы состояли из следующих позиций:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
Расходы на персонал	21967	29649
Амортизация основных средств	841	1439
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	530	37
Расходы по операционной аренде (основных средств)	1623	1055
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	151	3187
Профессиональные услуги (охрана, связь, транспортные услуги и другие)	1195	3338
Консультационные услуги и аудит	351	350

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

Расходы по страхованию	11	86
Реклама и маркетинг	13	-
Материальные расходы	240	543
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	0	0
Прочие	3504	4226
Итого административных и прочих операционных расходов	30426	43910

Расходы на содержание персонала, в том числе, включают, страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, установленные законодательством Российской Федерации, в размере 5 062 тысячи рублей (30 июня 2016 г.: 6 014 тысяч рублей).

Анализ изменений резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) дебиторской задолженности и средств в других банках в течение отчетного периода с 01.07.2016 по 30.06.2017 года:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2016		(3175)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(57)	(14)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	3175
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2017	(71)	

16. Управление рисками

Кредитная организация исходит из того, что в процессе банковской деятельности, направленной на получение прибыли, принятие рисков неизбежно, и основной задачей в области управления рисками является определение разумного уровня риска, принимаемого на себя с целью получения адекватной прибыли без нанесения ущерба интересам клиентов и акционеров НКО РП СВМБ АО (далее – НКО).

1. **Нормативная база НКО, регламентирующая процедуры расчета уровня риска и процедуры управления рисками.**

Внутренняя нормативная база, регламентирующая требования к методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков НКО в рамках системы управления рисками и капиталом НКО по состоянию на 01.07.2017:

1. Положение о контроле за рисками НКО РП СВМБ АО, утвержденное Наблюдательным Советом Протокол от 27.01.2016;

2. Положение об оказании услуг по осуществлению перевода денежных средств по поручению физического лица с использованием банковской карты НКО РП СВМБ АО, утвержденное Правлением, Протокол от 14.12.2016;

3. Политика в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности НКО РП СВМБ АО, утвержденная Наблюдательным Советом Протокол от 15.12.2016;

4. Положение об организации и контроля за ликвидностью в НКО РП СВМБ АО, утвержденное Правлением Протокол от 14.12.2016 с учетом изменений и дополнений, утвержденных Правлением Протокол от 30.03.2017;

5. Положение о порядке ежедневного расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов в НКО РП СВМБ АО, утвержденное Правлением, Протокол от 14.12.2016;

6. План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств в НКО РП СВМБ АО (далее - план ОНиВД), утвержденным Правлением, Протокол от 04.10.2016;

7. План восстановления финансовой устойчивости, утвержденный Наблюдательным Советом Протокол от 01.02.2017;

8. Методика определения финансового состояния и установления лимита риска на банки-контрагенты НКО РП СВМБ АО, утвержденная Наблюдательным Советом, Протокол от 26.12.2016.

Решением Наблюдательного Совета (Протокол от 31.01.2017) принят на 2017г. План восстановления финансовой устойчивости, основанный на показателях Бюджета на 2017г., утверждающий процедуры стресс-тестирования и меры по поддержанию на уровне плановых (целевых) значений собственных средств (капитала), его структуры и достаточности для покрытия рисков деятельности НКО. Бюджет НКО на 2017г. утвержден решением Наблюдательного Совета (Протокол от 01.02.2017)

Решением Правления от 03.03.2017 утверждена новая редакция Положения об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности.

Решением Правления от 30.03.2017 в Положение об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности (редакции от 03.03.2017) внесены изменения № 1 в части утверждения новой методики стресс-тестирования риска ликвидности Приложение 3 раздел «Стресс-тестирование риска ликвидности».

Приказом от 17.03.2017 № 15 введен в действие с 20.03.2017 пакет новых внутренних документов НКО, регулирующий вопросы информационной безопасности.

Изменения в нормативной базе, регламентирующей процедуры расчета уровня риска и процедуры управления рисками, за 2 квартал 2017 не осуществлялись

2. Значимые риски деятельности.

2.1. Кредитный риск, риск концентрации, риск ликвидности.

2.1.1. Целью управления кредитным риском и риском концентрации является обеспечение способности НКО безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Базовым инструментом по управлению кредитным риском и риском концентрации для НКО является система лимитов на операции с контрагентами, которая пересматривается и/или подтверждается Правлением НКО на ежемесячной основе для кредитных организаций Российской Федерации и ежеквартально для иностранных банков и финансовых компаний. Расчет лимита осуществляется на основании профессиональных суждений по каждому контрагенту, которые составляются Службой рисков на основании внутренней Методики оценки финансового состояния и деловой репутации контрагента. Контроль исполнения лимитов на операции с контрагентами осуществляется сотрудниками НКО ежедневно при совершении операций и заключении сделок. Текущий последующий контроль объемов размещения и контроль управления платежной позицией осуществляет Директор Операционного Департамента.

Нарушение лимитов за 1 полугодие 2017 г., отсутствует.

В целях выявления и измерения риска концентрации НКО оценивает риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов с использованием показателя отношения суммарного объема требований НКО к крупнейшим контрагентам к общему объему работающих активов и собственным средствам (капиталу).

Максимальное значение на 01.07.2017 риска концентрации - 4,76% от собственных средств (капитала) и 4,57% от общего объема работающих активов по контрагенту УКБУИ «Новый Символ» АО

Кредитный риск и риск концентрации по состоянию на 01.04.2017 оценивается как низкий.

2.1.2. Под **риском ликвидности** наряду с риском нормативной ликвидности и риском структурной ликвидности (риском концентрации) понимается риск физической ликвидности как неспособность НКО исполнить свои обязательства перед контрагентом в какой-либо валюте из-за физического недостатка средств.

Избыточная ликвидность (сводный остаток денежных средств) НКО размещает в высоколиквидные активы с учетом обязательных требований Банка России по нормативу П16. При размещении денежных средств в 2 квартале 2017г. НКО придерживалось следующих базовых принципами:

- размещение свободного остатка денежных средств производилось на срок от 1 до 14 дней;
- размещение свободного остатка денежных средств производилось ежедневно в депозиты Банка России и в качестве платного неснижаемого остатка на корреспондентском счете в ПАО Сбербанк до 10.05.2017.

Объем свободных размещаемых средств по состоянию на 01.07.2017 составил 129 590 тыс. руб. (82,94% от общего размере работающих активов) при размере текущих обязательств НКО 11 466 тыс. руб.

Риск ликвидности по состоянию на 01.07.2017 оценивается как низкий.

2.2. Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым позициям НКО. Управление процентным риском предполагает выявление активов (АЧИПС) и пассивов (ПЧИПС), чувствительных к изменению рыночных процентных ставок, определение размера разрыва между их объемами (разрыв АЧИПС-ПЧИПС) и отношения такого разрыва к размеру активов.

Среднедневной объем размещения за июнь 2017 составил 131 118 тыс. руб. (ставка 8,14%).

Единственным платным пассивом НКО в 2 квартале 2017г. является субординированный заем в размере 15 000 тыс. руб., полученный НКО 29.06.2016 на основании Договора субординированного займа от 28.06.2016 сроком на 6 лет с процентной ставкой в размере ключевой процентной ставки Банка России, действующей на дату выплаты процентов, увеличенной на 3 пункта, но не более 15% годовых. В связи с изменениями ключевой ставки в 2017г. процентная ставка по субординированному займу уменьшилась с 13% на 01.01.2017 до 12 % на 01.07.2017. Необходимость привлечения иных платных ресурсов у НКО отсутствует. Общая сумма процентов, начисленных к уплате по субординированному займу во 2 полугодии 2017г. составила 944 тыс. руб., из которых 463 тыс. руб. начислено во 2 квартале 2017.

Процентный риск на 01.07.2017 оценивается как низкий.

2.3. Страновой риск возникает у НКО при работе с иностранными контрагентами с Банком AsiaCreditBank (Республика Казахстан) и финансовой компанией PAYSEND PLC (Великобритания). Профессиональная оценка контрагентов производится ежеквартально. Казахстан относится к региону со стабильным рейтингом. Великобритания относится к категории стран с высоким кредитным рейтингом.

Страновой риск на 01.07.2017 признается низким.

2.4. Валютный риск.

Активы в иностранной валюте НКО на 01.07.2017 составляют 14 099 тыс. руб. (9% от работающих активов). Вложения в валютные инструменты отсутствуют. Нарушения размера ОВП за отчетный период отсутствуют.

Валютный риск на 01.07. 2017 признается низким.

2.5. Операционный риск.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с Положением о контроле за рисками, утвержденном Наблюдательным Советом (Протокол от 27.01.2016). Мониторинг факторов операционного риска осуществляется всеми сотрудниками НКО в рамках своих должностных компетенций. Учет и анализ факторов операционного риска осуществляется

Службой Рисков на ежедневной основе. Оценка составляющих операционного риска осуществляется в соответствии с методикой оценки, изложенной в разделе 4.2. Положения о контроле за рисками, и производится ежеквартально.

Факторов операционного риска, в том числе случае нарушения норм информационной безопасности, за 2 квартал 2017 не установлено. Внутренняя нормативная база по вопросам информационной безопасности обновлена и действует с 20.03.2017 (Приказ от 17.03.2017 № 15) в части регулирования следующих политик и процессов, а именно:

- политики безопасности серверов и рабочих станций сотрудников;
- политики защиты персональных данных;
- политики информационной безопасности;
- политики повышения осведомленности в вопросах информационной безопасности;
- политики управления работой Интернет в НКО РП СВМБ АО;
- политики управления антивирусной защитой;
- политики управления инцидентами информационной безопасности;
- политики управления логическим доступом;
- политики управления работой с электронной почтой НКО РП СВМБ АО;
- положения об обучении и проверке знаний по вопросам информационной безопасности;
- положения об управлении работой со средствами криптографической защиты информации;
- порядка учета, хранения и использования носителей секретных ключей электронной цифровой подписи (ЭЦП) и шифрования;
- процедуры управления инцидентами информационной безопасности;
- регламента обеспечения защиты переводов денежных средств, осуществляемых с помощью платежных систем;
- инструкции администратора информационной безопасности;
- плана обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности автоматизированных систем.

Операционный риск на 01.07.2017 признается низким.

2.6. Стратегический риск - риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, и выражающихся в недоучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Управление стратегическим риском в отчетном периоде осуществлялось Наблюдательным Советом и Правлением НКО. Наблюдательным Советом 01.02.2017 принят Бюджет НКО на 2017г.; 01.02.2017 внесены изменения в Стратегию развития НКО на период 2016-2018г. по итогам деятельности НКО за 2016г. 31.01.2017 Наблюдательным Советом принят на 2017г. План восстановления финансовой устойчивости НКО. Корректировка Бюджета на 2017г. производится в обязательном порядке Наблюдательным Советом на полугодовой основе.

Уровень стратегического риска НКО на 01.07.2017 признается низким.

2.7. Правовой риск, риск потери деловой репутации и регуляторный риск

Во втором квартале имела единичная жалоба клиента- физического лица в Банк России по факту задержки получения перечисления на карту в Болгарии. НКО подготовлен ответ (от 09.06.2017 № 325) с объяснением действий по претензии клиента, нарушения в действиях НКО отсутствуют.

Оценка отдельных составляющих правового риска и риска потери деловой репутации за 2 квартал 2017 согласно методике оценки, изложенной в разделе 4.2. Положения о контроле за

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

рисками, приведена в Приложении 6 к настоящему Отчету, согласно которой:

правовой риск персонала признается низким (отношение количества ответов «да» к общему количеству ответов равно 3,84%);

риск потери деловой репутации признается низким (отношение количества ответов «да» к общему количеству ответов равно 10,5%).

3. Выполнение обязательных нормативов.

Нарушения обязательных нормативов за 1 полугодие 2017 г. отсутствуют.

Норматив достаточности капитала III за 1 полугодие 2017 г. колебался в интервале 42,93 %- 63,3 % (при минимальном нормативном значении -12%); норматив ликвидности Н15 – в интервале 1308,5 - 2133 % (при минимальном нормативном значении – 100 %); норматив Н6 (риск на 1 заемщика или группу заемщиков) – в интервале 0,8%- 9,5% (при максимальном нормативном значении - 10%).

За отчетный период НКО располагает существенным запасом по нормативу ликвидности и нормативу достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) НКО, достаточность капитала за 1 полугодие 2017 находятся в пределах плановых (целевых) значений. Потребность в дополнительном капитале у НКО за отчетный период отсутствует.

Результаты проведенного стресс-тестирования показывают, что при фактической структуре активов и пассивов на 01.07.2017 уровень ликвидности НКО достаточно высокий; емкость капитала на 01.07.2017 на покрытия риска по активам достаточна и имеет существенный запас прочности для утвержденной бизнес-модели на 2017 г.

Уровень основных рисков НКО и адекватность применяемых методов управления рисками в полной мере соответствует масштабам и характеру проводимых операций НКО.

17. Управление капиталом

Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 30 июня 2017 года сумма собственного капитала, управляемого НКО, составляет 148 298 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 214 861 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется НКО на ежедневной основе. НКО ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером НКО. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежеквартальной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, НКО должно поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 12 %.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Общества, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Основной капитал	101343	196168

Дополнительный капитал	61963	15 000
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	13499	14 044
Итого нормативного капитала	149807	200 817

В течение отчетного периода 2017 и 2016 гг. НКО соблюдены все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

18. Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами НКО РП СМББ АО являются:

Основание включения в список	Наименование/перечень
Лица, имеющие право распоряжаться количеством голосов, приходящихся на голосующие акции	ООО «ТРАСТКОМ» - 100% акций;
Основной управленческий персонал	Правление – коллегиальный орган управления
	Наблюдательный совет – осуществляет общее руководство
	Директор – единоличный исполнительный орган – Недорезова О.В.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за отчетный период 2017 и 2016 годы:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Краткосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала	2 257	18 753

Долгосрочные обязательства перед управленческим персоналом отсутствуют.

Численность сотрудников НКО РП СМББ АО на 30 июня 2017 года составляла 25 человек, в т.ч. члены Правления Палаты – 2 человека.

В течение отчетного периода 2017 дивиденды не выплачивались.

Среднесписочная численность сотрудников Палаты за отчетный период 2017 года составила 20 человек.

НКО РП СВМБ АО

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

19. События после отчетного периода

На дату выпуска данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенных событий, влияющих на финансовую деятельность Общества, не произошло.



И.о. директора

Недорезова О.В.



Главный бухгалтер

Бобылева Н.В.