

## **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. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.<sup>1</sup>
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, расположенное по адресу: 115230, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 47, корпус 4, действующее на основании положения о представительстве; внутренних структурных подразделений НКО не имеет, 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» (конечный собственник Магомедов К.М.). ООО «Трастком» не составляет отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности.

---

<sup>1</sup> 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:

- Намечившееся 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<br>2018 г. | 31 декабря<br>2017 г. |
|------------|--------------------|-----------------------|
| доллар США | 62,7565            | 57,6002               |
| евро       | 72,9921            | 68,8668               |

**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 обуславливают 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)

(b) 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 имелись 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<br>оценки в<br>соответствии<br>с МСФО (IAS)<br>39 | Категория<br>оценки в<br>соответствии<br>с МСФО<br>(IFRS) 9 | Балансовая<br>стоимость в<br>соответствии<br>с МСФО (IAS)<br>39 за 31<br>декабря 2017<br>года | Реклас-<br>сификация | Пере-<br>оценка | Ожи-<br>даемые<br>кредит-<br>ные<br>убытки | Балансовая<br>стоимость в<br>соответствии<br>с МСФО<br>(IFRS) 9 на 01<br>января 2018<br>года |
|------------------------------------|---|---|---|----------------------|-----------------|--|--|
| <b>Финансовые активы</b>           |   |   |   |                      |                 |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты | Займы и дебиторская задолженность                           | Амортизированная стоимость                                  | 185 879   | -                    | -               | (200)                                      | 185 679  |
| Прочие финансовые активы           | Займы и дебиторская задолженность                           | Амортизированная стоимость                                  | 55 655  | -                    | -               | (289)                                      | 55 366   |

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

|  | Нераспределенная<br>прибыль |
|--|-----------------------------|
| <b>Нераспределенная прибыль</b>  |                             |
| 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)                       |
| Отложенный налог   | 98                          |
| <b>Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</b>   | <b>(53 740)</b>             |

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

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.<br/>(неаудированные<br/>данные)</i> | <i>За 31 декабря 2017 г.</i> |
|--|---|------------------------------|
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)                              | 7 107   | 3 732                        |
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:                                | 47 508  | 29 884                       |
| Российской Федерации   | 45 655  | 21 128                       |
| других стран   | 1 853   | 8 756                        |
| Средства для клиринга, размещенные в банках РФ                                       | 1 477   | 10 130                       |
| Депозиты в ЦБ РФ   | 90 715  | 142 133                      |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки  | (245)   | -                            |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении</b>      | <b>146 562</b>  | <b>185 879</b>               |
| Минус начисленные процентные доходы  | (15)  | (53)                         |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств</b> | <b>146 547</b>  | <b>185 826</b>               |

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>Итого</i> |
| Резерв на 1 января 2018 года   | (200)                       | (200)        |
| Отчисления в резерв  | (45)                        | (45)         |
| <b>Резерв за 30 июня 2018 года по денежным средствам и их эквивалентам</b> | <b>(245)</b>                | <b>(245)</b> |

**5. Прочие активы**

|  | За 30 июня 2018 г.<br>(неаудированные<br>данные) | За 31 декабря<br>2017 г. |
|--|--|--------------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                       |  |                          |
| Прочие незавершенные расчеты                   | 31 174   | 7 507                    |
| Требования по переводам                        | 22 851   | 42 792                   |
| Расчеты с валютными 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)                  |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>          | <b>63 636</b>                                    | <b>55 655</b>            |
| <b>Нефинансовые активы</b>                     |  |                          |
| Предоплата по товарам и услугам                | 1 077  | 1 167                    |
| Расходы будущих периодов                       | 687  | 151                      |
| Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль | 233  | 186                      |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы</b>        | <b>1 997</b>                                     | <b>1 504</b>             |
| <b>Итого прочие активы</b>                     | <b>65 633</b>                                    | <b>57 159</b>            |

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)           |
| <b>Резерв за 30 июня 2018 года по прочим финансовым активам</b> | <b>(320)</b>         | <b>(8 320)</b> | <b>(8 640)</b> |

**6. Прочие обязательства**

|  | За 30 июня 2018 г.<br>(неаудированные<br>данные) | За 31 декабря<br>2017 г. |
|--|--|--------------------------|
| <b>Финансовые обязательства</b>                                  |  |                          |
| Обязательства по переводам                                       | 31 475   | 94 961                   |
| Незавершенные расчеты по переводам                               | 19 375   | 6 700                    |
| Прочее   | 4 071  | 6 732                    |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>                     | <b>54 921</b>                                    | <b>108 393</b>           |
| <b>Нефинансовые обязательства</b>                                |  |                          |
| 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  | -                        |
| <b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>                   | <b>2 874</b>                                     | <b>2 635</b>             |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                                | <b>57 795</b>                                    | <b>111 028</b>           |

**7. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки**

|  | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года |          |             |   |              |
|--|---|----------|-------------|---|--------------|
|  | Этап 1  | Этап 2   | Этап 3      | Приобретенные<br>или созданные<br>кредитно-<br>обесцененные | Итого        |
| <i>(неаудированные данные)</i>                                 |   |          |             |   |              |
| Денежные средства и их эквиваленты                             | (45)  | -        | -           | -   | (45)         |
| Прочие финансовые активы                                       | (42)  | -        | (34)        | -   | (76)         |
| <b>Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>(87)</b>                                   | <b>-</b> | <b>(34)</b> | <b>-</b>  | <b>(121)</b> |

**8. Операционные расходы**

| <i>(неаудированные данные)</i>                                      | За 6 месяцев, закончившихся |                 |
|---|-----------------------------|-----------------|
|   | 30 июня 2018 г.             | 30 июня 2017 г. |
| 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           |
| <b>Итого операционные расходы</b>                                   | <b>28 205</b>               | <b>30 426</b>   |

**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:

| <i>(неаудированные данные)</i>   | За 6 месяцев, закончившихся |                 |
|--|-----------------------------|-----------------|
|  | 30 июня 2018 г.             | 30 июня 2017 г. |
| Текущие расходы по налогу на прибыль   | -                           | -               |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | (548)                       | 701             |
| Непризнанный отложенный налоговый актив  | 1 629                       | -               |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>  | <b>1 081</b>                | <b>701</b>      |

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



**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 осуществляет 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<br>(Лицо, контролирующее НКО) |   | Старший руководящий персонал НКО<br>или ее материнского предприятия |   |
|--|---|---|---|---|
|  | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные<br>данные)       | 30 июня 2017 года<br>(неаудированные<br>данные) | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные<br>данные)                     | 30 июня 2017 года<br>(неаудированные<br>данные) |
| полученные субординированные займы             |   |   |   |   |
| остаток на 1 января                            | 15 000  | 15 000  | -   | -   |
| привлечено за период                           | -   | -   | -   | -   |
| возвращено за период                           | 15 000  | -   | -   | -   |
| остаток за 30 июня                             | -   | 15 000  | -   | -   |
| <b>Доходы и расходы</b>                        |   |   |   |   |
| процентные расходы по субординированным займам | (368)   | (944)   | -   | -   |
| 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:

|  | нормативное<br>значение | За 30 июня<br>2018 г. | За 31 декабря<br>2017 г. | За 30 июня<br>2017 г. |
|--|-------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|
| <b>Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)</b> | <b>min 12%</b>          | 72,1                  | 45,8                     | 60,6                  |

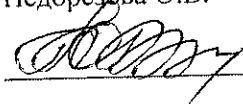
В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и в 2017 году НКО соблюдала установленный Банком России норматив достаточности капитала.

## 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  
Бобылева Н.В.

