

ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основные виды деятельности и их организация**1. Общие сведения**

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность Коммерческого банка «АГОРА» (ООО) (далее - Банк) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. По отношению к данной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности аудит не проводился.

Банк создан в соответствии с решением учредительного собрания от 10 февраля 1994 года с наименованием – коммерческий банк «РЭБ» (общество с ограниченной ответственностью) и зарегистрирован Центральным банком РФ 14 марта 1995 года за регистрационным номером 3231. Решением общего собрания участников от 20 июля 1995 года наименование банка изменено на Коммерческий Банк «Русский Элитарный Банк» (общество с ограниченной ответственностью) сокращенное наименование Коммерческий Банк «РЭБ». Решением общего собрания участников от 21 декабря 1999 года сокращенное фирменное наименование изменено на ООО КБ «РЭБ». Решением общего собрания участников от 23 декабря 2016 года наименование банка изменено на Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью).

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии Банка России:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3231 от «05» апреля 2017 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3231 от «05» апреля 2017 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-10358-100000 на осуществление брокерской деятельности от «12» июля 2007 года выдана Федеральной службой по финансовым рынкам бессрочно;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-10372-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от «12» июля 2007 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам бессрочно;

Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 127549, г. Москва, ул. Пришвина, д. 8, корп. 2. Основным местом ведения деятельности Банка является Москва.

Среднесписочная численность персонала Банка на 30 июня 2018 года составила человек (2017 – 64 человека).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 1 400 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1 400 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Банк имеет 1 филиал в Российской Федерации, расположенный по адресу: РФ, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Орджоникидзе, д. 46/1. Зарубежных филиалов и представительств нет.

По состоянию на 31 декабря 2017 года основными собственниками Банка являются:

Собственники	Доля в уставном капитале, %	
	30 июня 2018	31 декабря 2017
Отрашевский Ю. В.	89	89
Здравеский Д. А.	6	6
Аверьянов Ю. Т.	5	5
Итого	100	100

Настоящая промежуточная годовая неконсолидированная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) была утверждена «31» августа 2018г. *Протоколом Правления Банка от 31 августа 2018 года № 7.*

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики**1. Принципы подготовки финансовой отчетности**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, которое оценивалось по справедливой стоимости.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

В целом применяемая учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют той учетной политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 год, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2018 года. Банк не применял досрочно иных стандартов и интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Информация о характере и влиянии данных изменений приводится ниже.

Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г.

Основные изменения связаны с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых инструментов

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по

справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, согласно которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Под бизнес-моделью понимается способ, посредством которого осуществляется управление финансовыми активами для целей получения потоков денежных средств. Бизнес-модель определяет, являются ли потоки денежных средств следствием получения денежных средств, предусмотренных договором, продажи финансовых активов или того и другого. Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству.

В целом, бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами, является вопросом факта и может быть выявлена исходя из особенностей управления и информации, предоставляемой Руководству. Бизнес-модели наблюдаются в деятельности, которая предпринимается для достижения поставленных бизнес-целей.

Бизнес-модель определяется на уровне, на котором осуществляется общее управление группами финансовых активов с целью достижения бизнес-цели. Таким образом, бизнес-модель не зависит от намерений Руководства в отношении отдельно взятого финансового инструмента, а определяется на более высоком уровне агрегирования.

Подход к определению бизнес-моделей предусматривает следующие шаги:

1. Определение уровня агрегирования финансовых активов с целью последующего определения бизнес-моделей.
2. Анализ уместных и объективных свидетельств для групп/портфелей финансовых активов, определенных в соответствии с шагом 1, для формирования заключения относительно бизнес-модели.
3. Последующая оценка/мониторинг бизнес-моделей.

Кредиты и дебиторская задолженность, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты и дебиторская задолженность, не соответствующие определению «базового

кредитного соглашения», в том числе содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее – «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания происходит существенное увеличение кредитного риска; в противном случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее – «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил Методику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной методике, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Стадия 1 - характеристика финансового инструмента, отражающая отсутствие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, а также факт того, что финансовый инструмент не находится в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на горизонте 12 месяцев.
- Стадия 2 - характеристика финансового инструмента, отражающая наличие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, при отсутствии факта нахождения финансового инструмента в дефолте на отчетную дату. Количественный тест на изменение уровня риска с даты первоначального признания и соответственно перевод

в Стадию 2 проводится на основе анализа изменения уровня риска, расчет ожидаемых кредитных убытков – с использованием маржинальных значений вероятности дефолта (MPD). На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.

- Стадия 3 – характеристика финансового инструмента, свидетельствующая о его нахождении в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы (далее - POCI-актив) представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

При первоначальном признании финансовый инструмент классифицируется либо в Стадию 1, либо как POCI-актив.

На каждую дату оценки ОКУ Банк проводит оценку имеющихся финансовых инструментов на наличие критериев Стадий 2 и 3. В результате чего проводится распределение финансовых инструментов по 3-м стадиям.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящей Методике применяются два подхода:

1. Общий подход, на основе трех Стадий кредитного качества;
2. Подход для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI-активов) – при первоначальном признании резерв не определяется; последующая оценка резерва осуществляется в размере изменения чистой приведенной стоимости (net present value-NPV) будущих потоков за весь срок действия.

Для оценки ОКУ Банк использует четыре основных показателя, а именно:

- *задолженность на момент дефолта (EAD)* – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам, и ожидаемого использования кредитных линий;
- *вероятность дефолта (PD)* – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени;
- *потери в случае дефолта (LGD)* – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах от EAD;
- *ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

При обнаружении критериев существенного увеличения кредитного риска финансовый инструмент классифицируется в Стадию 2. При наступлении события дефолта финансовый инструмент перемещается в Стадию 3.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации.

Критерии перехода в Стадию 2. Существенное увеличение кредитного риска

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Стадии 1 в Стадию 2 в случае наличия следующих качественных или количественных фактов:

- Непрерывная просроченная задолженность на дату отчетности (расчета ОКУ) внутри срока жизни инструмента/ контрактного срока:
 - По операциям с ценными бумагами и всем типам операций с банками – 2-10 дней;
 - По остальным операциям – 31-90 дней.
- Ухудшение внутреннего или внешнего рейтинга контрагента – количественный критерий.
- Дефолт по другому финансовому инструменту контрагента («заражение» активов, не имеющих просроченной задолженности, на уровне контрагента). Дефолт по публичным выпускам ценных бумаг контрагента (принадлежащим или не принадлежащим Банку) также приводит к «заражению» других активов данного контрагента, принадлежащих Банку.

Критерии перехода в Стадию 3. Определение событий обесценения (дефолта)

Банк применяет следующие критерии в качестве событий дефолта:

- Непрерывная просроченная задолженность на дату отчетности (расчета ОКУ) внутри срока жизни инструмента/ контрактного срока:
 - По операциям с ценными бумагами и всем типам операций с банками – более 10 дней;
 - По остальным операциям – более 90 дней.
- Просроченная задолженность после плановой даты погашения обязательств – 1 и более дней. В случае неисполнения контрагентом обязательств в дату планового погашения, начиная со следующего дня актив считается обесцененным.
- Банкротство:
 - Банкротство (иницирование процедуры Банком или вынесение арбитражным судом определения о введении процедуры наблюдения или внешнего управления с мораторием на проведение операций / принятия решения о признании контрагента банкротом при инициировании процедуры третьим лицом),
 - Ликвидация контрагента (за исключением случаев прекращения деятельности контрагента в рамках реорганизации, при которой права и обязанности контрагента полностью переходят к правопреемнику),
 - В отношении суверенных заемщиков, СФ и МО – объявление дефолта.

- В отношении финансовых организаций – отзыв лицензии на осуществление основного вида деятельности.
- Вынужденная реструктуризация:
- Решение уполномоченного органа о признании реструктуризации вынужденной.

Изменения условий относительно последней действующей редакции договора по Финансовым инструментам в благоприятную для контрагента сторону документируются с указанием наличия/отсутствия признаков вынужденной реструктуризации.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (POCI-активы)

В категорию приобретённые или созданные кредитно-обесцененные (POCI) финансовые активы классифицируются:

- Активы, имеющие критерии обесценения на момент выдачи или приобретения;
- Модифицированные Финансовые инструменты, по которым прекратилось признание «старого» Финансового инструмента и был признан «новый» финансовый инструмент, в случае если на момент прекращения признания финансовый инструмент находился в 3 стадии, в том числе в случае если одним решением кредитного комитета Банка было принято решение и о вынужденной реструктуризации (критерии для Стадии 3) и о существенной модификации;
- Новые займы, выданные контрагенту, существующая задолженность которого находится в 3 стадии (дополнительный заем – новый кредит).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и обратно. Существенное увеличение кредитного риска, не являющееся обесценением

Банк регулярно, но не реже чем на каждую отчетную дату, отслеживает наличие критериев существенного увеличения кредитного риска. При обнаружении одного или нескольких критериев, финансовый инструмент переносится в Стадию 2.

Финансовый инструмент возвращается из 2 в 1 стадию, если критерии отсутствуют.

Период наблюдения для Стадии 2 не применяется.

Переход из Стадий 1/2 в Стадию 3 и обратно. Кредитное обесценение

В момент обнаружения одного или нескольких критериев Банк фиксирует наступление события дефолта и перемещает финансовый инструмент в Стадию 3. По Финансовым инструментам, попавшим в Стадию 3, применяется период наблюдения. В течении этого периода финансовый инструмент продолжает оставаться в Стадии 3, для подтверждения того факта, что событие/(-я) обесценения не повторится/(-ятся) и улучшение кредитного качества состоялось и является стабильным.

В дальнейшем, если у Финансового инструмента, находящегося в Стадии 3, отсутствуют критерии обесценения, но имеется один или несколько критериев существенного увеличения кредитного риска, он попадает в Стадию 2, после периода наблюдения.

В случае отсутствия/прекращения действия как критериев обесценения, так и критериев существенного увеличения кредитного риска, финансовый инструмент возвращается в Стадию 1, после периода наблюдения. Период наблюдения применяется только для Стадии 3.

Период наблюдения/выздоровления применяется к Финансовым инструментам, находящимся в Стадии 3 и составляет 6 месяцев с момента исчезновения критерия/-ев дефолта до перевода в Стадию 1 или Стадию 2.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Кредиты юридическим и физическим лицам, остаточная стоимость которых превышает 5% от собственного капитала, оцениваются на индивидуальной основе.

Принципы оценки на коллективной основе. Для определения категории кредита и оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Банк распределяет кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам была однородной. Схожие характеристики кредитного риска включают, например, тип клиента (юридическое или физическое лицо), тип продукта, отраслевая принадлежность, кредитный рейтинг, дата первоначального признания, срок, оставшийся до погашения.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Переоценка /Ожидаемые кредиты убытки (ОКУ)	Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		Сумма	Категория
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	551 069	- 15 835	535 234	Амортизированная стоимость
Итого активы		551 069	- 15 835	535 234	

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

Нераспределенная прибыль	Резервы и нераспределенная прибыль
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	79 337
Признание ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-15 835
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	63 502
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	-15 835

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость (себестоимость) представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При определении справедливой стоимости финансового инструмента используется цена последней сделки на активном рынке, при этом проводится анализ активного рынка на момент окончания торговой сессии. Отсутствие резких колебаний котировок на момент окончания торговой сессии по отношению к предшествующим котировкам по данному финансовому инструменту просматривается в результате анализа цены спроса/предложения (котировка на покупку/продажу) на момент окончания торговой сессии.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким

образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и

ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. Финансовые инструменты: прекращение признания

3.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

3.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

На 30 июня 2018 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2017 – 59,0855); 72, 9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 – 67,4993). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Наличные средства	53 975	66 648
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	106 274	42 054
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	98 143	85 072
Счета кредитной организации на ОРСБ	653	218
Включено в денежные средства и их эквиваленты (Примечание 37)	259 045	193 992
Итого денежные средства и их эквиваленты	259 045	193 992

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 30 июня 2018 у Банка была 1 кредитная организация - контрагент (2017 г.: 1 кредитные организация - контрагент) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% денежных средств и их эквивалентов. Совокупная сумма этих остатков составляла 61 106 тыс. руб. (2017 г.: 78 895 тыс. руб.), или 23,59% денежных средств и их эквивалентов (2017 г.: 40,67%).

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	205 097	260 192
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	110 020	210 076
Текущие счета кредитных организаций	10 000	10 829
Прочие суммы к получению	6 471	9 435
Конверсионные операции	-	1 856
Итого средства в других финансовых институтах	331 588	492 388
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	331 588	492 388
Краткосрочные	331 588	492 388

В течение годов, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 гг., Банк не получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение.

По состоянию на 30 июня 2018 у Банка были остатки денежных средств в 1 банке-контрагенте (2017 г.: 2 банка-контрагента), превышающих 10% капитала Банка 29 805 тыс. руб. (2017: 30 272 тыс. руб.). Общая сумма этих средств составляла по состоянию на 30 июня 2018 110 020 тыс. руб. (2017: 210 076 тыс. руб.) или 33,18% (2017: 42,66%) от средств в других финансовых институтах.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	229 102	167 425
Физические лица:		

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Потребительское кредитование	398 473	336 413
Кредитование под залог недвижимости	-	76 300
Кредитование сотрудников	-	10 849
Итого кредиты и дебиторская задолженность	627 575	590 987
За вычетом резерва под обесценение	(65 983)	(39 918)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	561 592	551 069
Краткосрочные	519 671	533 871
Долгосрочные	107 904	57 116

На конец отчетного периода 30 июня 2018 года Банк 5 имеет заемщиков (2017 г.: 1 заемщик) с общей суммой выданного кредита свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма кредита составляет 178 521 тыс. рублей (2017 г.: 35 000 тыс. рублей) или 28,45% от общего объема кредитов и займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2017 г.: 5,92%).

Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 30 июня 2018 и 2017 год 65 983 тыс. руб. и 39 918 тыс. руб. соответственно.

В течение годов, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 гг., Банк не получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

30 июня 2018	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	(7 594)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение 6 месяцев)	(12 379)
Резерв под обесценение на отчетную дату:	(20 333)

30 июня 2018	Физические лица
	Потребительское кредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	(49 477)
Восстановление резерва под обесценение в течение 6 месяцев	3 827
Резерв под обесценение на отчетную дату:	(45 650)

2017	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	(20 721)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	9 142
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	90
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(11 489)

2017	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Кредитование сотрудников
Резерв под обесценение на 1 января:	(12 167)	-	(556)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(9 480)	(4 911)	(1 315)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(21 647)	(4 911)	(1 871)

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Физические лица	398 473	423 562
Предприятия торговли	71 091	16 000
Предприятия промышленности	55 383	27 418
Строительство	32 206	47 289
Недвижимость	27 837	31 496
Транспорт	4 000	20 000
Прочие	38 585	25 222
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	627 575	590 987

Ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

Информация о балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности юридических лиц отражающих максимальный кредитный риск для Банка по состоянию на 30 июня 2018 г. раскрыта в таблице:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Коммерческое кредитование			
Хороший уровень	47 369	48 056	95 425
Удовлетворительный уровень	81 206	1 650	82 856
Требуется специальный мониторинг	50 821	-	50 821
Валовая балансовая стоимость	179 396	49 706	229 102
Оценочный резерв под кредитные убытки	(20 243)	(90)	(20 333)
Балансовая стоимость	159 153	49 616	208 769

Информация о балансовой стоимости кредитов физических лиц отражающих максимальный кредитный риск для Банка по состоянию на 30 июня 2018 г. раскрыта в таблице:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого

Потребительское кредитование				
Удовлетворительный уровень	341 031	18 725	-	359 756
Требует специального мониторинга	-	28 037	-	28 037
Дефолт	-	-	10 680	10 680
Валовая балансовая стоимость	341 031	46 762	10 680	398 473
Оценочный резерв под кредитные убытки	(26 294)	(8 676)	(10 680)	(45 650)
Балансовая стоимость	314 737	38 086	-	352 823

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
Непросроченные и необесцененные	178 281
Непросроченные и частично обесцененные	50 821
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	229 102
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(20 333)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	208 769

	Физические лица
	Потребительское кредитование
Непросроченные и необесцененные	356 976
Непросроченные и частично обесцененные	30 817
Индивидуально обесцененные:	
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	10 680
Итого индивидуально обесцененные кредиты	10 680
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	398 473
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(45 650)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	352 823

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
Непросроченные и необесцененные	167 425
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	167 425
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(11 489)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	155 936

	Физические лица
--	-----------------

	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Кредитование сотрудников
Непросроченные и необесцененные	300 305	70 000	7 679
Непросроченные и частично обесцененные	35 574	6 300	3 170
Индивидуально обесцененные:			
с задержкой платежа свыше 360 дней	534	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	534	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	336 413	76 300	10 849
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(21 647)	(4 911)	(1 871)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	314 766	71 389	8 978

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус, и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ сроков погашения представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	10 620	10 620
Возврат ФОР	203	-
Расчеты по брокерским операциям	49	-
Итого прочие финансовые активы	10 872	10 620
За вычетом резерва под обесценение	(10 620)	(10 620)
Итого прочие финансовые активы, нетто	252	-
Итого прочие финансовые активы, нетто		
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	355	1 041
Предоплата по налогам	150	72

Итого прочие нефинансовые активы	505	1 113
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	505	1 113
Итого прочие активы, нетто	757	1 113
Краткосрочные	757	1 113

Сверка счета оценочного резерва по прочим финансовым активам:

30 июня 2018	Дебиторская задолженность по торговым операциям
Резерв под обесценение на 1 января:	(10 620)
Резерв под обесценение на отчетную дату:	(10 620)

Сверка счета оценочного резерва по прочим финансовым активам:

2017	Дебиторская задолженность и авансовые платежи
Резерв под обесценение на 1 января:	(10 620)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(864)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	864
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(10 620)

ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Средства других финансовых институтов		
Прочие	81	76
Итого средства других финансовых институтов	81	76
Краткосрочные	81	76
Средства клиентов		
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчётные счета	214 616	220 840
Коммерческие организации		
Текущие/расчётные счета	218 023	161 499
Срочные депозиты	33 020	87 775
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	16 109	14 937
Физические лица		
Текущие/расчётные счета	90 621	87 616
Срочные депозиты	229 738	236 365
Начисленные проценты по средствам клиентов	8	120
Прочее	28	798
Средства клиентов в расчетах	48	49
Итого средства клиентов	802 211	809 999

Краткосрочные	676 180	789 898
Долгосрочные	126 031	20 101

На 30 июня 2018 года Банк имел 1 клиента (2017 г.: 1 клиента) с остатками средств свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупный остаток средств составил 47 658 тыс. руб. (2017 г.: 60 108 тыс. руб.), или 5,94% (2017 г.: 7,42%) от общей суммы средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	320 419	39,94	324 043	40,00
Государственные органы	214 616	26,75	220 840	27,26
Торговля	68 586	8,56	61 136	7,55
IT технологии	48 417	6,03		
Строительство	39 765	4,96	29 974	3,70
Производство	37 014	4,61	33 317	4,11
ИП	16 109	2,01	14 937	1,84
Транспорт	15 939	1,97	7 778	0,97
Финансы и инвестиции	9 027	1,12	1 062	0,14
Операции с недвижимым имуществом	1 633	0,21		
Телекоммуникации	1 128	0,14	2 537	0,32
Добыча руд, угля и прочих полезных ископаемых	72	0,02	101	0,01
Страхование	40	0,00	40	0,00
Прочие	29 446	3,68	114 234	14,10
Итого средств клиентов	802 211	100	809 999	100

Анализ сроков погашения финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Субординированный кредит	50 000	50 000
Итого субординированный кредит	50 000	50 000

Субординированный кредит в сумме 50 000 тысяч рублей (2017 г.: 50 000 тысяч рублей). Процентная ставка с 20.04.2016 – 5,5%. Срок погашения до 06.11.2063 года. В случае ликвидации погашение данного кредита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Досрочное погашение субординированного кредита не предусматривается.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Векселя	18 199	79 979
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	18 199	79 979

	Эффективная процентная ставка, %	30 июня 2018	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в долларах США, подлежащие оплате в 2018 году	-	18 199	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в долларах США, подлежащие оплате в 2017 году	-	-	5,86	79 979
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	18 199	-	79 979

По состоянию на 30 июня 2018 года банк имеет выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживал 1 контрагент (2017 г.: 1 контрагент). Совокупный остаток этих средств составил 18 199 тыс. руб. (2017 г.: 79 979 тыс. руб.), или 100% (2017 г.: 100%) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	140	140
Обязательство по ФОР	-	199
Итого прочие финансовые обязательства	140	339
Прочие нефинансовые обязательства		
Заработная плата	2 502	2 127
Налоги и взносы к уплате	827	638
Кредиторская задолженность	218	452
Прочее	-	66
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 547	3 283
Итого прочие обязательства	3 687	3 622
Краткосрочные	3 687	3 622

ПРИМЕЧАНИЕ 12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие элементы:

	30 июня 2018	30 июня 2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-

Изменения Отложенного налогообложения:		
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	-	-
Итого расходов по налогу на прибыль	-	-

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Фонды обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. Уставный капитал

За отчетный период произошли следующие изменения в уставном капитале банка:

Внеочередным общим собранием участников Банка (Протокол от 13 марта 2015 г. № 124) принято решение провести распределение доли 41,84% между участниками Банка: 32,16% - Рудникову В.А., 9,68% - Отрашевскому Ю.В. Данное распределение получило предварительное согласование в Банке России и после регистрации в установленном порядке 05 мая 2015 г. числящаяся за Банком доля была распределена между действующими участниками.

10 сентября 2015 г. участник банка Рудников В.А. на основании договора дарения подарил принадлежащую ему долю 76,87% в уставном капитале банка второму участнику Отрашевскому Ю.В. Запись о государственной регистрации изменений, не связанных с внесением изменений в учредительные документы ООО КБ «РЭБ» внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 октября 2015 года.

31.05.2017 г. участником Банка Отрашевским Юрием Васильевичем была произведена продажа доли 5% в уставном капитале Аверьянову Юрию Тимофеевичу, 01.06.2017 г. продажа доли 6% в уставном капитале Здраевскому Дмитрию Александровичу. Запись в ЕГРЮЛ отражена 11.07.2017 г.

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Обыкновенные акции (доли в уставном капитале)	157 542	157 542
Инфляционная корректировка	41 678	41 678

Итого уставный капитал	199 220	199 220
------------------------	---------	---------

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 30 июня 2018 года, согласно российской отчетности Банка, прибыль составила 1 815 тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 142 982 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающие налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими

международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имел обязательства капитального характера (30 июня 2017: нет) в отношении приобретения зданий и оборудования. Руководство Банка уверено, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих обязательств.

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные неустребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Неиспользованные кредитные линии	147 892	190 014
Выданные гарантии и поручительства	-	2 182
Итого условные обязательства кредитного характера	147 892	192 196

Наиболее крупная сумма неиспользованной кредитной линии составляет 50 000 тыс. руб., предоставлена юридическому лицу. Это 33,81% от общей сумм неиспользованных кредитных линий. Гарантий не предоставлено.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. Чистые процентные доходы и расходы

	30 июня 2018	30 июня 2017
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	48 195	44 481
Средства в других финансовых институтах	10 613	10 245
Итого процентные доходы	58 808	54 726
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	(6 565)	(9 975)
Текущие / (расчетные счета)	(5 929)	(2 915)
Субординированная задолженность	(1 364)	(1 364)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(626)	(2 202)
Итого процентные расходы	(14 484)	(16 456)
Чистые процентные доходы	44 324	38 270

ПРИМЕЧАНИЕ 16. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2018	30 июня 2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по операциям расчетного и кассового обслуживания	5 914	4 559
Комиссия по переводам денежных средств	2 169	1 357
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	21	-
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	14	71
Комиссия от других операций	121	69
Комиссия от операций по выдаче гарантий	-	177
Итого комиссионные доходы	8 239	6 233
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(1 133)	(709)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств	(688)	(1 562)
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(335)	(27)
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(139)	(317)
Другие комиссионные расходы	(2)	(1)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	(42)

Итого комиссионные расходы	(2 297)	(2 658)
Чистый комиссионный доход	5 942	3 575

ПРИМЕЧАНИЕ 17. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	30 июня 2018	30 июня 2017
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	764	514
Доход от сдачи имущества в аренду	379	563
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	150	27
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	92	-
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	26	8
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	10	26
Штрафы, пени, неустойки полученные	5	1
Прочее	272	491
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	-	364
Итого прочие операционные доходы	1 698	1 994

ПРИМЕЧАНИЕ 18. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	30 июня 2018	30 июня 2017
Затраты на персонал	(25 487)	(24 725)
Арендная плата	(10 344)	(18 602)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(2 841)	(2 843)
Прочие организационные и управленческие расходы	(2 517)	(2 324)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(2 171)	(1 241)
Расходы на охрану	(1 697)	(1 951)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 288)	(1 299)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 162)	(1 580)
Страхование	(965)	(3 445)
Расходы по операциям с основными средствами и НМА	(634)	(1 740)
Реклама, маркетинг	(628)	(336)
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	(533)	(442)
Итого операционные расходы	(50 267)	(60 528)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 30 июня 2018 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. Дополнительная информация к отчету по движению денежных средств

По состоянию на 30 июня 2018 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	30 июня 2018	30 июня 2017	31 декабря 2016
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	53 975	45 300	69 706
Наличные денежные средства	106 274	109 176	92 295
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	98 143	141 656	188 796
Счета для осуществления клиринга	653	4 003	471
Включено в денежные средства и их эквиваленты	259 045	300 135	351 268

ПРИМЕЧАНИЕ 20. Политика управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

В структуре Банка функционируют Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, деятельность которых направлена на предотвращение убытков Банка и ее клиентов. Руководство полагает, что деятельность Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля полностью отвечают требованиям, предъявляемым Центральным банком Российской Федерации.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, географических, операционных и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее

соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков. Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Управление валютным риском осуществляется на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции (ОВП);
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- системы риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащейся в нормативных документах всех уровней, решениях органов управления Банком;
- гибкой тарификации конверсионных операций Банка и т.д.

Оценка валютного риска проводилась с использованием различных методов, основным из которых являлся прогнозирование размера ОВП в иностранных валютах.

Для контроля уровня риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» Банком ежедневно рассчитывается открытая валютная позиция.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 30 июня 2018 года			На 31 декабря 2017 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Рубли	976 299	720 003	256 296	1 035 983	731 279	304 704
Доллары США	100 404	77 929	22 475	136 370	159 375	(23 005)
Евро	72 668	72 559	109	63 150	49 399	13 751
Прочие	2 854	1	2 853	1 946	-	1 946
Итого	1 152 225	870 492	281 733	1 237 449	940 053	297 396

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Он возникает в результате несовпадения сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам.

Основными показателями для оценки риска ликвидности являются фактические значения обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их

сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 64,82% (2017 г.: 91,60%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 88,44% (2017 г.: 123,36%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 27,85% (2017 г.: 14,12%).

В течение 2017 года Банком соблюдались все обязательные нормативы ликвидности. Тенденций, угрожающих финансовому состоянию Банка, не отмечено.

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 30 июня 2018 года:

30 июня 2018	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	81	-	-	-	-	81
- средства клиентов	551 030	83 897	176 948	-	-	811 875
Субординированный депозит (кредит)	-	-	2 750	10 314	161 673	174 737
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 199	-	-	-	-	18 199
Прочие обязательства	102	-	-	-	-	102
Обязательства по операционной аренде	1 017	2 035	9 156	-	-	12 208
Неиспользованные кредитные линии	147 892	-	-	-	-	147 892
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	718 321	85 087	187 499	56 219	-	1 165 094

В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2017 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	76	-	-	-	-	76
- средства клиентов	635 695	49 102	107 824	23 048	-	815 669
Субординированный депозит (кредит)	-	678	2 072	57 851	-	60 601
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	82 137	-	-	82 137
Прочие обязательства	3 011	541	-	-	-	3 552
Обязательства по операционной аренде	328	656	2 955	-	-	3 939
Финансовые гарантии выданные	2 182	-	-	-	-	2 182
Неиспользованные кредитные линии	190 014	-	-	-	-	190 014
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	831 306	50 977	194 987	80 899	-	1 158 169

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2018 года:

30 июня 2018	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	259 045	-	-	-	-	259 045
Средства в других финансовых институтах	331 588	-	-	-	-	331 588
Кредиты и дебиторская задолженность	40 899	134 795	282 949	102 949	-	561 592
Прочие финансовые активы	49	-	-	-	-	49
Итого финансовых активов	631 581	134 795	282 949	102 949	-	1 152 274
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	81	-	-	-	-	81
- средства клиентов	546 944	-	129 236	126 031	-	802 211
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	50 000	50 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 199	-	-	-	-	18 199
Прочие финансовые обязательства	140	-	-	-	-	140

30 июня 2018	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Итого финансовых обязательств	565 364	-	129 236	126 031	50 000	870 631
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	66 217	134 795	153 713	(23 082)	(50 000)	281 643
Неиспользованные кредитные линии	147 892	-	-	-	-	147 892
Финансовые гарантии выданные, в том числе	-	-	-	-	-	-
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	(81 675)	134 795	153 713	(23 082)	(50 000)	133 751

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	193 992	-	-	-	193 922
Средства в других финансовых институтах	492 388	-	-	-	492 388
Кредиты и дебиторская задолженность	39 471	104 775	351 848	54 975	551 069
Итого финансовых активов	725 851	104 775	351 848	54 975	1 237 449
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства других финансовых институтов	76	-	-	-	76
- средства клиентов	574 007	132 342	83 549	20 101	809 999
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	50 000	50 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	79 979	-	79 979
Прочие финансовые обязательства	140	-	-	-	140
Итого финансовых обязательств	574 223	132 342	163 528	70 101	940 194
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	151 628	(27 567)	188 320	(15 126)	297 255
Финансовые гарантии выданные, в том числе	2 182	-	-	-	2 182
Неиспользованные кредитные линии	190 014	-	-	-	190 014
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	(40 568)	(27 567)	188 320	(15 126)	105 059

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

ПРИМЕЧАНИЕ 21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

За 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 298 052 тыс. руб. (2017 год: 318 557 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Основной капитал	262 722	298 090
Дополнительный капитал	35 330	20 467
Итого нормативного капитала	298 052	318 557

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение 6 месяцев 2018 и 2017 гг.

ПРИМЕЧАНИЕ 22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;

- с физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- д ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- е предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (с) или (д), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Акционер ы Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	6 124	47 000	53 124
Средства клиентов	26 242	1 553	140 768	168 563
Безотзывные обязательства	-	201	38 000	38 201
Прочие обязательства	3	475	117	595

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года:

30 июня 2018	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	548	3 045	3 593
Процентные расходы	(464)	(35)	(2 278)	(2 777)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	969	-	78	1 047
Комиссионные доходы	27	16	1 080	1 123
Операционные доходы	3	3	4	10
Операционные расходы	-	-	(2 059)	(2 059)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев 2018 года, представлена ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	7 456	330 516	337 972
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	(7 370)	(295 774)	(303 144)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Акционер ы Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	5 575	12 259	17 834
Прочие активы	-	-	159	159
Средства клиентов	50 122	1 038	95 060	146 220
Безотзывные обязательства	-	2 500	72 741	75 241
Прочие обязательства	7	423	39	469
Выданные гарантии и поручительства	-	-	2 182	2 182
Принятое обеспечение	-	-	571 613	571 613

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	1 074	4 665	5 739
Процентные расходы	(205)	(122)	(6 924)	(7 251)
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	(1)	22	486	507
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	-	-	314	314
Аренда	6	6	7	19
Комиссионные доходы	137	126	2 913	3 176

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	7 620	458 219	465 839
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	(8 312)	(445 960)	(454 272)

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 6 месяцев 2018 и 2017 годы:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Зарботная плата	4 140	9 612
Другие краткосрочные вознаграждения	-	60

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумулирование доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

ПРИМЕЧАНИЕ 23. События после отчетной даты

Событий, которые, по мнению руководства Банка, могут оказать существенное влияние на Банк, произошедшие в течение 2018 года и не отраженные в отчетности за 6 месяцев 2018 года в том числе распределение прибыли по итогам годового собрания, изменение состава органов управления нет.

От имени Правления Банка:

Глушенко А. Ю.
Председатель Правления Банка



Гусова Н. А.
Главный бухгалтер

«29» августа 2018 года

(Утверждена к выпуску Протоколом Правления Банка от 29 августа 2018 года № 7)

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
45 (СОРОК ПЯТЬ) ЛИСТОВ

Генеральный директор

ООО «АФ «БнК»

С.Б.Тинкельман

