

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РЕСПУБЛИКАНСКИЙ КРЕДИТНЫЙ АЛЬЯНС» (ООО)

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ

ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)

Москва
2018



ООО «АФ «БиК»
ОПНЗ 11003012987
121099, Российская Федерация,
г. Москва, Прямой переулок, д. 3, стр. 1
тел. 8 (800) 333 02 62
www.bicapital.ru

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

УЧАСТНИКАМ Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью)

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью), (ОГРН – 1027739082931, Российская Федерация, 109004, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 13/14, стр. 1) по состоянию на 30 июня 2018 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 30 июня 2018 года, а также о ее финансовых результатах и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

Генеральный директор ООО «АФ «Бик»

С. Б. Тинкельман

Руководитель задания по аудиту



Е.С. Казакевич

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»,
ОГРН 1107746452131,
121099, г. Москва, Прямой переулок, д. 3 стр. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов
«Саморегулируемая организация аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА)»,
ОРНЗ 11003012987

28 августа 2018 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ	10
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	11
ПРИМЕЧАНИЕ 3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	23
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ	23
ПРИМЕЧАНИЕ 5. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ.....	23
ПРИМЕЧАНИЕ 6. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	25
ПРИМЕЧАНИЕ 7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	30
ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	30
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	31
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	32
ПРИМЕЧАНИЕ 11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	32
ПРИМЕЧАНИЕ 12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	33
ПРИМЕЧАНИЕ 13. ДИВИДЕНДЫ	34
ПРИМЕЧАНИЕ 14. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	34
ПРИМЕЧАНИЕ 15. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	35
ПРИМЕЧАНИЕ 16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	36
ПРИМЕЧАНИЕ 17. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	36
ПРИМЕЧАНИЕ 18. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	36
ПРИМЕЧАНИЕ 19. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	37
ПРИМЕЧАНИЕ 20. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	37
ПРИМЕЧАНИЕ 21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	47

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(тыс. руб.)

	Примечание	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 (аудированные данные)
АКТИВЫ			
	<u>3</u>		
	<u>4</u>		
	<u>5</u>		
	<u>6</u>		
	<u>11</u>		
	<u>11</u>		
	<u>7</u>		
ИТОГО АКТИВЫ		1 460 420	1 731 518
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	<u>8</u>		
	<u>9</u>		
	<u>10</u>		
	<u>11</u>		
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		949 333	1 194 453
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
	<u>12</u>		
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		511 087	537 065
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		1 460 420	1 731 518

От имени Правления Банка:

И.В. Карлинский

Председатель Правления Банка

28 августа 2018

Н.В. Медникова

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	15	76 077	53 061
Процентные расходы	15	(5 085)	(21)
			-
Чистые процентные		70 992	53 040
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов		41 035	(13 211)
	6		
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		112 027	39 829
	16		
	16		
	17		
Итого операционные доходы		122 992	49 105
	18		
Прибыль до налогообложения		11 836	11 421
	11		
Прибыль за период		936	9 421
Прочий совокупный доход		-	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		-	-
Совокупный доход за период		936	9 421

От имени Правления Банка:

И.В. Карлинский
Председатель Правления Банка

Н.В. Медникова
Главный бухгалтер

28 августа 2018

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

(тыс. руб.)

	Примечание	Уставный капитал	Собственные выкупленные доли	Не распределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2016 года (аудированные данные)		132 141	-	369 621	501 762
Совокупный доход за 6 месяцев 2017 года:		-	-	9 421	9 421
		-	-	9 421	9 421
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	21	132 141	-	379 042	511 183
Остаток на 31 декабря 2017 года (аудированные данные)		132 141	-	404 924	537 065
		-	-	(10 342)	(10 342)
		132 141	-	394 582	526 723
Совокупный доход за 6 месяцев 2018 года:		-	-	936	936
		-	-	936	936
		-	(16 572)	-	(16 572)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	21	132 141	(16 572)	395 518	511 087

От имени Правления Банка:

И.В. Карлинский
Председатель Правления Банка

Н.В. Медникова
Главный бухгалтер

28 августа 2018

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(33 023)	24 785
(Увеличение) уменьшение операционных активов		286 313	(677 363)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		(260 317)	613 923
Чистый приток (отток) денежных средств в результате операционной деятельности до налогообложения		(7 027)	(38 655)
Чистый приток (отток) денежных средств в результате операционной деятельности		(12 680)	(42 424)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Чистый приток (отток) денежных средств в результате инвестиционной деятельности		-	(1 879)
Денежные средства от финансовой деятельности			
	13		
Чистый приток (отток) денежных средств в результате финансовой деятельности		(16 572)	-
		18 836	1 160

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Чистое изменение величины денежных средств и их эквивалентов		(10 416)	(43 143)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3, 19	344 422	312 511
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	3, 19	334 006	269 368

От имени Правления Банка:

И.В. Карлинский
Председатель Правления Банка

Н.В. Медникова
Главный бухгалтер

28 августа 2018

ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ**1. Общие сведения**

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность Коммерческого банка «Республиканский Кредитный Альянс» (ООО) (далее - Банк) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Коммерческий банк «Республиканский Кредитный Альянс» (ООО) - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк был создан в 1994 году. Банк осуществляет свою деятельность банковской лицензии №3017, выданной Центральным банком Российской Федерации. 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 и фактически находится по следующему адресу: 109004, г. Москва, Воронцовская ул., д.13/14, стр.1.

Основным местом ведения деятельности Банка является Россия.

Среднесписочная численность персонала Банка на 30 июня 2018 года составила 39 человек (2017 - 43).

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 не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов и представительств.

По состоянию на 30 июня 2018 года основными собственниками Банка являются:

Собственник	%	
	30 июня 2018	31 декабря 2017
Юридические лица		
ООО Производственно-коммерческая фирма «Дор Бау Сервис»	19,35	19,35
ООО «Ювенал ЛТД»	19,33	19,33
ООО «Кернит»	19,02	19,02
ООО «Прадус»	12,73	12,73
ООО «Альянсфинанс»	-	12,54
ЗАО «Технико-коммерческий центр «Рослада»	6,98	6,98
ООО «Компания «Подъем»	6,27	6,27
Физические лица		
Карлинский И.В.	3,78	3,78
Собственная доля, приобретенная кредитной организацией	12,54	-
ИТОГО	100%	100%

Настоящая промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) была утверждена Председателем Правления Банка 28 августа 2018 года.

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, финансовые активы и обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались 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 - РОСІ-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 РОСІ-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 (РОСІ-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:

(*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;

(*PD*) – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени;

(*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*;

– 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 (инициирование 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 (РОСІ-активы)

В категорию приобретённые или созданные кредитно-обесцененные (РОСІ) 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 10% 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
Итого активы		1 670 271	(12 928)	1 657 493	

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

Нераспределенная прибыль	Резервы и нераспределенная прибыль
	404 924
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	394 582
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)	10 342

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 скидки 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.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

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
Итого денежные средства и их эквиваленты	334 006	344 571

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 года у Банка было 6 кредитных организаций-контрагентов (2017г.: 5 банков-контрагентов), совокупная сумма этих остатков составляла 220 944 тыс. руб. или 66,1% денежных средств и их эквивалентов (2017 г.: 278 142 тыс. руб. или 80,7% %),

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

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Итого средства в других финансовых институтах		
		-
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	845 218	1 117 484
		1 117 484

В средства в финансовых институтах включены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в крупных кредитных организациях Российской Федерации, так как по ним имеется ограничение по использованию.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 30 июня 2018 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения, не имеют признаков обесценения, ставки соответствовали рыночным.

По состоянию на 30 июня 2018 у Банка не было остатков денежных средств в банках-контрагентах, превышающих 10% капитала Банка.

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

30 июня 2018	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Кредиты, предоставленные кредитным организациям
Резерв под обесценение на 1 января:	-	(3 033)
		2 949
Резерв под обесценение на отчетную дату:	-	(2 442)

Информация о балансовой стоимости по средствам в других финансовых институтах отражающих максимальный кредитный риск для Банка по состоянию на 30 июня 2018 г. раскрыта в таблице:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям				
Валовая балансовая стоимость	847 660			847 660
Балансовая стоимость	845 218			845 218
Итого ссудная задолженность (брутто):	847 660			847 660
Итого РВПС				
Итого ссудная задолженность (нетто):	845 218			845 218

ПРИМЕЧАНИЕ 6. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Юридические лица:	213 929	122 437
Физические лица:	148 025	250 681
Итого кредиты и дебиторская задолженность	361 954	373 118
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	227 750	208 365

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет одного заемщика, чья задолженность по кредитам превышает 10% капитала банка (валовая стоимость кредитов заемщика составляла 76 814 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет заемщиков, входящих в группы взаимосвязанных заемщиков, чья задолженность по кредитам превышает 10% кредитов клиентам.

Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 г.г. 139 383 тыс. руб. и 164 753 тыс. руб. соответственно.

В течение отчетного периода закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк не получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. В течение отчетного периода, закончившегося 30 июня 2018 года, Банком были получены финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. Активы были реализованы в отчетном периоде. По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 г.г. такие активы отсутствуют на балансе банка.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

30 июня 2018	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
Резерв под обесценение на 1 января:	(30 252)	(31 259)

	-	-
	-	-
Резерв под обесценение на 30 июня:	(30 252)	(29 505)

30 июня 2018	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование на приобретение недвижимости	Уступка прав требования с отсрочкой платежа
Резерв под обесценение на 1 января:	(46 070)	(65 067)	(2 000)
Резерв под обесценение на 30 июня:	(33 461)	(38 986)	(2 000)

2017	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
Резерв под обесценение на 1 января:	(30 252)	(29 369)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(30 252)	(30 141)

2017	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование на приобретение недвижимости	Уступка прав требования с отсрочкой платежа
Резерв под обесценение на 1 января:	(34 708)	(63 949)	(2 000)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(38 947)	(63 413)	(2 000)

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	361 954	373 118

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:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Коммерческое кредитование			
Валовая балансовая стоимость		30 252	30 252
Балансовая стоимость		-	
Кредитование предприятий малого бизнеса			
Валовая балансовая стоимость	161 419	22 258	183 677
Балансовая стоимость	154 172	-	154 172
Итого ссудная задолженность (брутто):	161 419	52 510	213 929
Итого РВПС	(7 247)	(52 510)	(59 757)
Итого ссудная задолженность (нетто):	154 172	-	154 172

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

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Приобретение недвижимости				

Валовая балансовая стоимость	32 642	15 979	28 290	76 911
Балансовая стоимость	25 461	12 464	-	37 925
Потребительское кредитование				
Валовая балансовая стоимость	33 770	6 650	28 694	69 114
Балансовая стоимость	26 341	5 187	4 125	35 653
Уступка права требования с отсрочкой платежа				
Валовая балансовая стоимость	-	-	2 000	2 000
Балансовая стоимость	-	-	-	-
Итого ссудная задолженность (брутто):	66 412	22 629	58 984	148 025
Итого РВПС	(14 610)	(4 978)	(54 859)	(74 447)
Итого ссудная задолженность (нетто):	51 802	17 651	4 125	73 578

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

	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
Непросроченные и необесцененные	-	76 815
Непросроченные и частично обесцененные	-	84 604
<i>Индивидуально обесцененные:</i>		
Итого индивидуально обесцененные кредиты	30 252	22 258
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	30 252	183 677
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(30 252)	(29 505)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	154 172

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование на приобретение недвижимости	Уступка прав требования с отсрочкой платежа
Непросроченные и необесцененные	-	-	-
Непросроченные и частично обесцененные	44 519	48 620	-
<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>			

Итого просроченные и частично обесцененные	-	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
Итого индивидуально обесцененные кредиты	24 595	28 290	2 000
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	69 114	76 911	2 000
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(33 461)	(38 986)	(2 000)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	35 653	37 925	-

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

	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
Непросроченные и необесцененные	-	46 500
	-	19 510
Итого индивидуально обесцененные кредиты	30 252	26 175
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	30 252	92 185
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(30 252)	(30 141)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	62 044

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование на приобретение недвижимости	Уступка прав требования с отсрочкой платежа
Непросроченные и необесцененные	35 400	6 980	-
Непросроченные и частично обесцененные	62 121	57 750	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
Итого индивидуально обесцененные кредиты	30 013	56 417	2 000
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	127 534	121 147	2 000
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(38 947)	(63 413)	(2 000)

Итого кредитов и дебиторской задолженности	88 587	57 734	-
--	--------	--------	---

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 процентных ставок, сроков погашения представлен в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Прочие активы		
Итого прочие активы		221
Итого прочие активы, нетто	463	221

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Средства клиентов		
Коммерческие организации	371 447	494 522
Индивидуальные предприниматели	25 694	28 677
Физические лица	444 184	306 198

Итого средства клиентов	841 325	829 397
	841 325	829 397

По состоянию на отчетные даты у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 г.г. у Банка отсутствуют депозиты юридических лиц.

По состоянию на 30 июня 2018 сумма вклада крупнейшего вкладчика Банка среди физических лиц составила 30 005 тыс. руб., что составляет 97,9% от общей суммы срочных вкладов физических лиц. В 2017 году крупных депозитов физических лиц в Банке не было.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Итого средств клиентов	841 325	100,0	829 397	100,0

Анализ сроков погашения финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлены в Примечании 20. Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Приложении 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	102 010	360 184

Выпущенные Банком процентные векселя на отчетные даты учтены на счетах до востребования. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Прочие нефинансовые обязательства		
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 998	4 872
Итого прочие обязательства	5 998	4 872

Все прочие обязательства являются непроцентными обязательствами.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие элементы:

	30 июня 2018	30 июня 2017
Изменения Отложенного налогообложения:		
Итого (расходов)/доходы по налогу на прибыль	(10 900)	(2 000)

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 12. Уставный капитал

Коммерческий Банк «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) (далее «Банк») создан в 1994 году рублей и с этого времени существовал в форме общества с ограниченной ответственностью.

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными участниками в валюте РФ.

С момента образования Банка уставный капитал увеличился со 150 тыс. деноминированных рублей до 132 141 тыс. рублей. В отчетном периоде Банк не проводил увеличение уставного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. И на 30 июня 2018 г. уставный капитал Банка по РПБУ состоял из зарегистрированных и оплаченных взносов участников на сумму 132 141 тыс. руб. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

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 путем ежегодных отчислений чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

В отчетном периоде Банк не проводил увеличение уставного капитала. В отчетном периоде из состава участников банка вышел один участник, которому выплачена действительная доля участия в капитале Банка. Стоимость действительной доли составила 67 347 тыс. руб., в том числе номинальной доли – 16 572 тыс. руб.

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2017 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 63 325 тыс. руб., а нераспределяемая прибыль 343 328 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 13. Дивиденды

По результатам 2017 года дивиденды не начислялись и выплачивались.

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.

Не имелось судебных разбирательств, выдвинутых против Банка по состоянию на 30 июня 2018г. Осталось несколько незавершенных судебных разбирательств, выдвинутых Банком по состоянию на 30 июня 2018 года по которым ответчиками выступают как юридические, так и физические лица.

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 которой 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.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имел обязательства капитального характера (31 декабря 2017 года: нет).

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 невостребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

По состоянию за 31 декабря 2017 и 30 июня 2018 банк не имел условных обязательств кредитного характера.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	30 июня 2018	30 июня 2017
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Итого процентные доходы	76 077	53 061

	30 июня 2018	30 июня 2017
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Итого процентные расходы	(5 085)	(21)
Чистые процентные доходы	70 992	53 040

ПРИМЕЧАНИЕ 16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	30 июня 2018	30 июня 2017
Комиссионные доходы		
Итого комиссионные доходы	7 675	8 166
Комиссионные расходы		
Итого комиссионные расходы	(1 702)	(1 491)
Чистый комиссионный доход	5 973	6 675

ПРИМЕЧАНИЕ 17. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	30 июня 2018	30 июня 2017
Итого прочие операционные доходы	118	71

ПРИМЕЧАНИЕ 18. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	30 июня 2018	30 июня 2017

Итого операционные расходы	(111 156)	(37 684)

В состав затрат на персонал за отчетные периоды, 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	30 июня 2016
Включено в денежные средства и их эквиваленты	334 006	269 368	202 884

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.

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. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

Правление Банка осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Отдел международных расчетов осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям национального (центрального) банка.

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						
Доллары США						
Евро						
Итого	1 448 962	949 333	499 629	1 716 986	1 194 453	522 533

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Процесс управления ликвидностью Банка, которое осуществляется в рамках Банка и отслеживается специалистом отдела управления рисками, включает в себя следующее:

Ежедневное финансирование, которым управляют посредством отслеживания будущих денежных потоков для обеспечения возможности выполнения требований. Сюда входит пополнение средств по мере наступления по ним срока погашения или оплаты или по мере их выдачи в качестве займов клиентам. Для этой цели Банк активно участвует на глобальных денежных рынках;

Ведение портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебоев в движении денежной наличности;

Отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие внутренним и внешним нормативным требованиям;

Управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности.

Отслеживание и отчетность являются формой управления движением денежной наличности и составления прогнозов на следующий день, неделю, и месяц соответственно, так как они являются ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Исходной позицией составления таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам.

Кроме того, отдел управления рисками Банка отслеживает краткосрочные активы, несовпадающие по срокам, уровень и тип неиспользованных кредитных обязательств, использование овердрафтов и влияние условных обязательств, таких как резервные аккредитивы и гарантии.

В течение 2017 года в 2018 года не было случаев несвоевременного исполнения обязательств Банка и несоблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Банк имеет существенный запас мгновенной и текущей ликвидности, потребность в привлечении дополнительных ликвидных средств отсутствует. На протяжении 6 месяцев 2018 года уровень риска потери ликвидности в Банке оценивался как «низкий».

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 43,1% (31 декабря 2017 г.: 53,6%)

норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 125,6% (31 декабря 2017 г.: 123,0%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 9,6% (31 декабря 2017 г.: 9,5%).

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	Итого
ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	944 617		3 797	949 333

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2017 года:

31 декабря 2017 года	До 1 месяца	1-3 месяцев	3 -12 месяцев	1-5 года	Итого
				-	829 397
					360 184
					4 872
ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	1 191 128	660	2 640	25	1 194 453

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

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 востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Итого

30 июня 2018	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Итого
Итого финансовых активов	1 188 070	81 982	101 110	35 812	1 406 974
Итого финансовых обязательств	944 617		3 771	26	949 333
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	243 453	81 063	97 339	35 786	457 641
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	243 453	81 063	97 339	35 786	457 641

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 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Итого
Итого финансовых активов	1 518 787	35 400	125 089	37 710	1 716 986

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Итого
Итого финансовых обязательств	1 191 128	660	2 640	25	1 194 453
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	327 659	34 740	122 449	37 685	522 533
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	327 659	34 740	122 449	37 685	522 533

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

Политика Банка в области управления собственным капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения его собственных средств в соответствии с выбранной стратегией. Основной целью данной политики является обеспечение эффективного функционирования планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления, а индикатором ее эффективности — наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала Банка при условии выполнения требований относительно его достаточности.

Основными принципами управления собственным капиталом Банка являются:

- соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексность систем управления; ограниченность объемов банковских операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

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.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может корректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам, долю нераспределенной прибыли, оставляемую в фондах Банка, а так же увеличить капитал Банка за счет привлечения новых участников или дополнительных средств в уставный капитал от участников и привлечения субординированных кредитов.

За 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 521 161 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 537 015 тысяч рублей). 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 10%.

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
	520 778	
Итого нормативного капитала	521 161	537 015

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

ПРИМЕЧАНИЕ 22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива, или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, – на основе рыночных котировок;

- для других финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как метод дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других финансовых институтах, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов

ПРИМЕЧАНИЕ 23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- a 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);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c 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;
- d 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;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), 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:

30 июня 2018	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны	Итого

30 июня 2018	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности					
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2018 года					
Средства клиентов					
Собственные векселя банка					

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

30 июня 2018	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы					
Процентные расходы					
Дивиденды					
Заработная плата и административные расходы					

Расходы на оплату труда участника банка выплачены за выполнение управленческих функций в банке.

Прочие права и обязательства за 30 июня 2018 год по операциям со связанными сторонами отсутствуют.

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

30 июня 2017	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода					
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода					

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2017 года:

30 июня 2017	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности					
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2017 года					
Средства клиентов					

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года:

30 июня 2017	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы					
Процентные расходы					
Дивиденды					
Заработная плата и административные расходы					

Расходы на оплату труда участника банка выплачены за выполнение управленческих функций в банке.

Прочие права и обязательства за 30 июня 2017 год по операциям со связанными сторонами отсутствуют.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев 2017 года, представлена ниже:

30 июня 2017	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода					
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода					

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

	30 июня 2018	30 июня 2017

	30 июня 2018	30 июня 2017

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 аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

ПРИМЕЧАНИЕ 24. 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, не было.

От имени Правления Банка:

И.В.Карлинский
Председатель Правления Банка

Н.В.Медникова
Главный бухгалтер

28 августа 2018

