



**Общество с ограниченной ответственностью
банк «Элита»**

ООО банк «Элита»

**Промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2018 года в соответствии
с Международными стандартами
финансовой отчетности
(неаудированные данные)**

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.....	3
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	4
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении на 30 июня 2018 года.	6
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	9

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	11
1. Основная деятельность Банка.....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	12
4. Краткое изложение принципов учетной политики.....	13
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	26
6. Обязательные резервы в Банке России	26
7. Средства в других банках	26
8. Кредиты и дебиторская задолженность	27
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29
10. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.....	29
11. Основные средства	29
12. Инвестиционное имущество	30
13. Прочие активы.....	30
14. Средства других банков.....	31
15. Средства клиентов	31
16. Прочие заемные средства.....	32
17. Прочие обязательства.....	32
18. Уставный капитал.....	32
19. Нераспределённая прибыль (Накопленный убыток)	33
20. Процентные доходы и расходы	34
21. Комиссионные доходы и расходы	34
22. Прочие доходы	35
23. Административные и прочие операционные расходы	35
24. Налог на прибыль	36
25. Управление рисками	37
26. Управление капиталом.....	39
27. Условные обязательства	40
28. Справедливая стоимость	43
29. Операции со связанными сторонами	45
30. События после отчетной даты.....	47
31. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	48

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Руководство Общества с ограниченной ответственностью банк «Элита» (далее – Банк) отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию за 30 июня 2018 года, а также соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале, о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, основных принципов учетной политики и отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов учетной политики и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность информации;
- раскрытие дополнительной информации, в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные операции, сделки, события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО (IAS) 34;
- обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, разрешена к выпуску **28 августа 2018 года** и подписана от имени Правления Банка:



Председатель Правления

Главный бухгалтер

В.Ю. Ванцов

О.Н. Степанова

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности российского рубля за 30 июня 2018 года, если не указано иное)

	Примечание	30.06.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	454 211	648 978
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	13 687	11 303
Средства в других банках	7	602 229	572 682
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 025 273	1 137 851
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	28 143
Текущие требования по налогу на прибыль	24	895	895
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	10	123 341	109 616
Основные средства	11	40 127	40 089
Инвестиционное имущество	12	23 198	23 198
Отложенный налоговый актив	24	1 051	-
Прочие активы	13	5 890	3 597
ИТОГО АКТИВОВ		2 289 902	2 576 352
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	15	1 698 312	1 855 060
Прочие заемные средства	16	379 700	379 700
Отложенное налоговое обязательство	24	-	27 212
Прочие обязательства	17	12 799	15 603
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 090 811	2 277 575
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	620 113	620 113
Накопленный убыток	19	(421 022)	(321 336)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		199 091	298 777
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		2 289 902	2 576 352

Утверждено и подписано от имени Правления Банка **28 августа 2018 года.**



Председатель Правления

Главный бухгалтер

В.Ю. Ванцов

О.Н. Степанова

Промежуточный сокращенный отчет о совокупном убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности российского рубля за 30 июня 2018 года, если не указано иное)

	Примечание	30.06.2018 (неаудированные данные)	30.06.2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы	20	133 168	138 809
Процентные расходы	20	(60 175)	(72 284)
Чистые процентные доходы		72 993	66 525
Восстановление/(создание) резервов под ожидаемые кредитные убытки	7, 8, 27	(43 136)	118 161
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		426	539
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		571	(83)
Комиссионные доходы	21	10 897	9 905
Комиссионные расходы	21	(3 040)	(2 607)
Создание/восстановление прочих резервов и резервов под обесценение прочих активов	10,13	14 634	(55 973)
Прочие операционные доходы	22	4 287	5 115
Чистые доходы		57 632	141 582
Операционные расходы	23	(67 006)	(142 339)
Убыток до налогообложения		(9 374)	(757)
Расходы/требования по налогу на прибыль	24	4 548	903
ЧИСТЫЙ УБЫТОК	19	(4 826)	(1 660)
Прочие компоненты совокупного убытка		-	-
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО УБЫТКА ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЕ УБЫТКИ		(4 826)	(1 660)

Утверждено и подписано от имени Правления Банка **28 августа 2018 года.****Председатель Правления****Главный бухгалтер**
В.Ю. Ванцов**О.Н. Степанова**

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности российского рубля за 30 июня 2018 года, если не указано иное)

	Примечание	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	НЕРАСПРЕДЕЛЁННАЯ ПРИВЫЛЬ / (НАКОПЛЕННЫЙ УБЫТОК)	ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ
Остаток за 31 декабря 2016 года		620 113	(328 345)	291 768
Совокупные убытки за первое полугодие 2017 года		-	(1 660)	(1 660)
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		620 113	(330 005)	290 108
Совокупные доходы за второе полугодие 2017 года		-	8 669	8 669
Остаток за 31 декабря 2017 года		620 113	(321 336)	298 777
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9			(94 860)	(94 860)
Остаток на 01 января 2018 года с учетом применения МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)		620 113	(416 196)	203 917
Совокупные убытки за первое полугодие 2018 года		-	(4 826)	(4 826)
Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		620 113	(421 022)	199 091

Утверждено и подписано от имени Правления Банка **28 августа 2018 года**.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

В.Ю.Ванцов

О.Н. Степанова

**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(неаудированные данные)**

(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности
российского рубля за 30 июня 2018 года, если не указано иное)

	Примечания	30.06.2018 (Неауди- рованные данные)	30.06.2017 (Неауди- рованные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		132 408	147 685
Проценты уплаченные		(59 671)	(69 649)
Комиссии полученные		10 897	9 905
Комиссии уплаченные		(3 040)	(2 607)
Прочие операционные доходы		4 713	4 723
Уплаченные операционные расходы		(67 372)	(64 845)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		17 935	25 212
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(2 384)	62
Чистый прирост по средствам в других банках		(30 000)	430 000
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности		(21 799)	185 113
Чистое снижение по прочим активам		(972)	(4 939)
Чистое прирост (снижение) по средствам других банков		-	(68 884)
Чистый прирост по средствам клиентов		(157 252)	30 731
Чистый прирост/снижение по прочим заемным средствам		-	30 000
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(636)	(349)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(195 108)	626 946
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации финансовых активов, предназначенных для продажи	9	-	1 578
Поступления от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	10	-	24 726
Приобретение основных средств	11	(230)	(6 435)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(230)	19 869
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		571	(83)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(194 767)	646 732

Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	648 978	190 218
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	454 211	836 950

Утверждено и подписано от имени Правления Банка **28 августа 2018 года.**

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.Ю. Ванцов

О.Н. Степанова

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности российского рубля за 30 июня 2018 года, если не указано иное)

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью банк «Элита» (ООО банк «Элита») (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью банк «Элита» (ООО банк «Элита») (далее — «Банк») является коммерческим банком, зарегистрированным Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 6 марта 1991 года, регистрационный номер 1399.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 248000, Россия, г.Калуга, ул. Московская, д.10.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, кредитование и обслуживание расчетных операций клиентов на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании двух лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц №1399 от 01.04.2014, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России), без ограничения срока действия.

В своем составе Банк филиалов не имеет.

Для оказания дополнительных услуг населению в городе Калуге и Калужской области работают 4 дополнительных офиса в городах Калуга, Обнинск, Киров, Сухиничи. Функционируют 2 операционные кассы вне кассового узла Банка, расположенные в г.Калуга по адресам: ул.Вилонова, д.5, ул.Московская, д.350.

В целях оптимизации расходов Правлением Банка (Протокол от 11.07.2018 года) принято решение о закрытии операционных касс вне кассового узла, расположенных в г. Калуге по адресам: ул.Вилонова, д.5; ул.Московская, д.350 с 15 августа 2018 года, так как данные направления деятельности являются убыточными.

Банк не является участником банковской консолидированной группы.

Списочная численность персонала за 30.06.2018 года составила 118 человек, в том числе основного управленческого персонала 4 человека (за 30.06.2017 -120 и 5, соответственно).

Ниже приведен список участников Банка, каждый из которых по состоянию за 30 июня 2018 года имел следующие доли:

1. Министерство Экономического развития Калужской области – 96,88%.
2. АО «Корпорация развития Калужской области» - 3,12%.

В течение 1 полугодия 2018 и 2017 год структура и размер Уставного капитала Банка не изменились и по состоянию за 30.06.2018 года размер уставного капитала составлял 514 620 тыс. руб.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика России подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством РФ мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказали и продолжают оказывать санкции, введенные против России некоторыми странами.

Совокупность этих факторов привела к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

Руководство Банка принимает во внимание все указанные выше факторы и считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3. Основы представления отчетности

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная отчетность не является консолидированной.

Представленная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, который предполагает реализацию банковских активов и исполнение банковских обязательств в ходе обычной деятельности.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов, полученных в течение отчетного периода.

4. Краткое изложение принципов учетной политики

Настоящая сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
руб./1 доллар США	62,7565	57,6002	59,0855
руб./1 Евро	72,9921	68,8668	67,4993

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением указанного ниже.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех пояснительных примечаний, которые требуются для полного пакета финансовой отчетности, включая некоторую информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего периода.

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

Непрерывность деятельности. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, характеризуется негативными событиями и неопределенностью, что привело к снижению прибыльности розничного банковского сектора в России.

Руководство Банка продолжает проводить обсуждение с держателями своих субординированных долговых инструментов для того, чтобы согласовать план реструктуризации в целях увеличения нормативного капитала Банка.

Кроме того, Банк принимает меры для обеспечения роста прибыльности и улучшения финансового положения Банка в будущем.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, текущие намерения, достаточность капитала, ликвидность, ожидаемые результаты операций, наличие доступа к финансовым ресурсам, а также воздействие на Банк экономической среды, в которой он осуществляет свою деятельность, и другие факторы. По мнению руководства, принимаемые в настоящее время меры приведут к тому, что у Банка будет достаточно нормативного капитала для соблюдения установленных ЦБ РФ обязательных нормативов достаточности капитала в течение следующих 12 месяцев.

Оценка кредитов и авансов, выданных физическим лицам. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Банк применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Оценка инвестиционной недвижимости. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимым оценщиком. В результате текущей экономической и рыночной ситуации, описанной в Примечании 2, объем сделок с недвижимостью в Российской Федерации является низким. Однако, по оценке руководства, активность на рынке достаточна для получения информации о сопоставимых ценах для обычных сделок с аналогичными объектами имущества при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка.

Для этих объектов недвижимости оценка основана, в основном, на прогнозах дисконтируемых денежных потоков на основе надежной оценки будущих денежных потоков, подкрепленных условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной недвижимости в схожем местоположении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

При подготовке отчетов об оценке инвестиционной недвижимости Банка независимые оценщики проводят определение сопоставимых цен продажи, исключая случаи распродажи в счет погашения долгов. Руководство должно анализировать допущения оценщиков, заложенные в модель дисконтированных денежных потоков, которая может использоваться для оценки, и подтверждать, что такие факторы, как применявшаяся в модели ставка дисконтирования, были определены правильно с учетом рыночных условий на дату проведения оценки. Несмотря на это, руководство считает, что в настоящее время при оценке инвестиционной недвижимости увеличилась как степень применения профессионального суждения, так и вероятность того, что фактическая выручка от продаж может отличаться от балансовой суммы.

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении: получения договорной арендной платы; ожидаемых будущих рыночных ставок аренды; периодов отсутствия арендаторов; требований к техническому обслуживанию; и применимых ставок дисконтирования. Результаты оценки сравниваются на регулярной основе с фактическими данными рынка о доходности и реальными операциями Банка и операциями на рынке.

Оценка инвестиционной недвижимости выполняется по справедливой стоимости независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и с таким же местонахождением, что и оцениваемый объект.

Новые учетные положения Примененные новые стандарты

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов в рамках МСФО (IFRS) 9. Таким образом, сравнительная информация за 2017 год представлена в рамках МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

Классификация и оценка.

МСФО (IFRS) 9 включает три основные категории классификации финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). МСФО (IFRS) 9 отменяет существующие категории по МСФО (IAS) 39: удерживаемые до погашения, займы и дебиторскую задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Оценка бизнес-модели.

Согласно МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» (SPPI-тест), классифицируются при первоначальном признании как активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

В соответствии с этим критерием по ССЧПУ отражаются долговые инструменты, которые не отвечают определению «простого кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенные опционы конверсии или «кредиты без права регресса». Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, в соответствии с которой эти инструменты управляются:

- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков», отражаются по амортизированной стоимости;
- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- инструменты, управляемые на другой основе, включая торговые финансовые активы, отражаются по ССЧПУ.

Банк оценивает бизнес-модель, в которой финансовый актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом позволяет оценить то, как осуществляется управление бизнесом и как информация предоставляется руководству.

Рассматриваемая информация включает:

- политику и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля, и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;

- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором); и

- частоту, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Все финансовые активы, не классифицированные как оцениваемые по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как описано выше, оцениваются по ССЧПУ. Кроме того, при первоначальном признании Банк может классифицировать финансовый актив при первоначальном признании, без права последующей реклассификации, который соответствует требованиям, подлежащим отражению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как по ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка соответствия договорных денежных потоков условию исключительно выплат основной суммы и процентов.

Частью процесса классификации является оценка Банком контрактных условий финансовых активов для определения того, соответствуют ли они требованиям SPPI.

Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег за кредитный риск в отношении непогашенной основной суммы в течение определенного периода времени, а также за прочие кредитные риски и затраты (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов — например, финансовые активы без права регресса; и
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег — например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Долевые финансовые активы должны классифицироваться при первоначальном признании как ССЧПУ, если не принято безотзывное решение для классификации инструмента как ССЧПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как ССЧПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, за исключением доходов от выплаты дивидендов, должны отражаться в прочем совокупном доходе без последующей реклассификации в прибыль или убыток.

Классификация и оценка финансовых обязательств остались в значительной степени неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССЧПУ. Встроенные производные инструменты больше не должны отделяться от базового актива.

Оценка влияния.

Банк завершил оценку бизнес-моделей и SPPI тестирование:

- торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, классифицируемые как предназначенные для торговли и оцениваемые по ССЧПУ в соответствии с МСФО (IAS) 39, должны оцениваться по ССЧПУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- кредиты и авансы, выданные банкам и клиентам, классифицируемые как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9;
- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, могут оцениваться по МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости, ССЧПСД или ССЧПУ, в зависимости от конкретных обстоятельств.

Влияние данных изменений на финансовое положение Банка оценивается как незначительное.

Обесценение.

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом изменило учет Банком обесценения кредитов путем замены «подхода понесенных убытков» согласно МСФО (IAS) 39 на прогнозный подход «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). С 1 января 2018 года Банк учитывает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, не отражаемым по ССЧПУ, вместе с неиспользованными кредитными линиями и контрактами финансовых гарантий, в этом разделе именуемыми вместе как «финансовые инструменты».

Долевые инструменты не подлежат обесценению согласно МСФО (IFRS) 9.

Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива (ожидаемые кредитные убытки по сроку жизни или ОКУ по сроку жизни), если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента возникновения, и в этом случае резерв основан на ожидаемых убытках за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ по сроку жизни, которая представляет ОКУ, которые являются результатом событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как ОКУ по сроку жизни, так и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

Банк разработал политику для проведения оценки того, насколько кредитный риск финансового инструмента значительно увеличился с момента первоначального признания, учитывая изменение риска дефолта, имеющего место в течение оставшегося срока действия финансового инструмента в конце каждого отчетного периода. Основываясь на вышеуказанном процессе, Банк делит все кредиты на Этап 1, Этап 2 и Этап 3, как описано ниже:

- Этап 1: Когда у кредитов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ в течение одного года.

- Этап 2: Когда у кредитов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил, Банк создает резерв на основе ОКУ по сроку жизни.

- Этап 3: Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

Для финансовых активов, для которых у Банка нет разумных ожиданий по возврату либо всей непогашенной суммы, либо ее доли, валовая балансовая стоимость финансового актива уменьшается. Это считается (частичным) прекращением признания финансового актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

ОКУ представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить), где ОКУ от включения неиспользованных кредитных линий оценивается с использованием фактора кредитной конверсии;

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;

- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) для компенсации понесенного им убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются МСФО (IFRS) 9 аналогично обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случаях, когда имеется информация о том, что:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);

или

- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные;
- количественные: например, наличие просроченной задолженности; и
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Кредитные рейтинги и уровни кредитного риска.

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту.

Кредитные рейтинги и оценка клиента являются первичными источниками для определения вероятности дефолта (PD) и ее разработки в рамках МСФО (IFRS) 9.

Банк также использует статистические модели для анализа внутренних и внешних данных с целью получения PD по сроку жизни и оценки её ожидаемых изменений в течение определенного времени.

Этот анализ включает (при наличии разумной и подтверждаемой информации) идентификацию и калибровку зависимости между изменениями ставок дефолта и изменениями основных макроэкономических показателей, а также анализ влияния некоторых других факторов (например, информации о реструктуризации) на риск дефолта.

Для большинства рисков ключевые макроэкономические показатели включают такие переменные, как изменение ВВП, базовые процентные ставки и уровень безработицы.

Определение значительного увеличения кредитного риска.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное увеличение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации. Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве индикатора, и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена (с учетом порога существенности).

Банк в первую очередь определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, путем сравнения:

- кредитного рейтинга на отчетную дату; с
- кредитным рейтингом на момент первоначального признания.

Банк также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы.

Банк контролирует соответствие критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок с целью подтверждения, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9 и внутренним правилам.

Модифицированные активы и обязательства.

Контрактные условия кредита могут быть изменены по ряду причин, включая изменение рыночных условий, с целью удержания клиентов и других факторов, не связанных с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и пересмотренный кредит признается новым кредитом по справедливой стоимости.

Для учетных целей Банк определяет существенную и несущественную модификацию финансовых активов. В случае существенной модификации, к которой относится такое изменение договорных условий, как изменение валюты финансового инструмента (помимо конвертации кредита в рубли в результате процедуры банкротства/решения суда), изменение процентной ставки из фиксированной в плавающую, или наоборот, и включение/исключение условий кредитного соглашения, которые влияют на результат SPPI-теста), происходит прекращение признания финансового инструмента.

В случае незначительной модификации финансовых активов или финансовых обязательств Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива на основе приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков или поступлений в течение ожидаемого срока действия, пересмотренного или модифицированного финансового актива по первоначальной эффективной процентной ставке.

Контрактные условия финансовых обязательств могут быть значительно изменены в случае изменения договорных условий приведенной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков, включая комиссионные платежи после получения комиссионного дохода, дисконтированные по первоначальной эффективной ставке, более, чем на 10% от дисконтированной текущей стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, когда условия финансового актива изменяются из-за финансовых затруднений со стороны заемщика, и это изменение не приводит к прекращению признания актива, определение того, значительно ли увеличился кредитный риск, должно отражать сравнение:

- PD на отчетную дату на основе измененных условий; с
- PD по оценке на основе данных о первоначальном признании и условиях первоначального контракта.

Банк пересматривает условия по кредитам при финансовых затруднениях клиентов (называемых «вынужденной реструктуризацией»), чтобы максимизировать возможности возврата и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка, касающейся вынужденной реструктуризации, реструктуризация осуществляется на выборочной основе, если должник в настоящее время не исполняет свой долг или если существует высокий риск дефолта, а также имеются доказательства того, что должник приложил все разумные усилия для оплаты по первоначальным условиям договора и ожидается, что должник сможет выполнить пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение условий специальных кредитных соглашений.

В целом, вынужденная реструктуризация является качественным показателем дефолта, а кредитное обесценение и ожидание вынужденной реструктуризации влияют на оценку того, существует ли значительное увеличение кредитного риска.

После вынужденной реструктуризации, клиент должен последовательно демонстрировать хорошую платежеспособность в течение определенного периода времени или до того момента, как будет отмечено уменьшение PD до уровня, при котором резерв по кредитным убыткам возвращается к сумме, эквивалентной 12-месячным ОКУ.

Вводные параметры при оценке ОКУ.

Основными вводными параметрами при оценке ОКУ являются следующие переменные:

- PD («Probability of Default») — вероятность дефолта, включая PD по сроку жизни актива;
- LGD («Loss Given Default») — убыток при наступлении дефолта;

- CCF («Credit Conversion Factor») — фактор кредитной конверсии, а также
- EAD («Exposure-at-Default») — величина кредитного риска при дефолте.

Эти параметры, полученные (отдельно или в совокупности) из внутренних разработанных статистических моделей, основаны на собственных исторических данных или получены из доступных рыночных данных.

Для портфелей, в отношении которых Банк имеет ограниченные исторические данные, внешняя контрольная информация используется для дополнения внутренних данных.

Прогнозная информация.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк использует прогнозную информацию при расчете ОКУ. Внешняя информация может включать экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в России.

Банк основывается на доступности данных и достоверности источников с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. К основным показателям относятся процентные ставки, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах приведено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и на нераспределенную прибыль (непокрытый убыток) по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект перехода от расчета понесенных кредитных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39 на расчеты по ожидаемым кредитным убыткам по МСФО (IFRS) 9.

В таблице представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные):

	Категория	Оценка по МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Пере-оценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	Категория
		Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ	648 978	-	-	-	648 978	АС
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ИНДП	28 143	(28 143)	-	-	-	
Средства в банках	ЗидЗ	572 682				572 682	АС
Кредиты клиентам		1 137 851	28 143	(120 589)	6 310	1 051 715	

Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	ЗидЗ	1 137 851	(71 034)	(120 589)	-	946 228	АС
В категорию: Кредиты клиентам АС:	ИНДП		28 143			28 143	АС
В категорию: Кредиты клиентам по ССПУ			71 034	-	6 310	77 344	ССПУ
Прочие активы		3 597	-	-	-	3 597	
Отложенные налоговые активы		-	-	24 976	(1 262)	23 714	
Всего активов		2 391 251	0	(95 613)	5 048	2 300 686	
Нефинансовые обязательства							
Резервы		-	-	4 295	-	4 295	
Итого обязательства		-	-	4 295	-	4 295	

ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность;

АС – финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;

ССПУ – финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице, представленной ниже, описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на прочий совокупный доход и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Доходы/(расходы) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и нераспределенная прибыль (Неаудированные данные)

Доходы/(расходы) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017г.)

0

Реклассификация финансовых активов из категории имеющих в наличии для продажи в категорию оцениваемых по ССПУ

-

Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, оцениваемым по ССПУД

-

Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)

0

Нераспределенная прибыль**Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39****(31 декабря 2017г.)****(321 336)**

Переоценка в результате реклассификации кредитов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ

6 310

Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9

(124 884)

Соответствующий отложенный налог

23 714

Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9**(1 января 2018 г.)****(416 196)**

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные).

	Резерв под обесценение по кредитам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017г.	Переклассификация и влияние изменения принципов оценки	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение				
<i>Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	182 107	(6 310)	120 589	296 386
	<u>182 107</u>	<u>(6 310)</u>	<u>120 589</u>	<u>296 386</u>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	-	646	646
<i>Финансовые гарантии</i>	-	-	3 649	3 649
	-	-	4 295	4 295
	<u>182 107</u>	<u>(6 310)</u>	<u>124 884</u>	<u>300 681</u>

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на доходы Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS)

17«Аренда». В результате доходы Банка не подвержены влиянию применения этого стандарта.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018 (неауди- рованные данные)	31.12.2017
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	79 423	83 922
Наличные денежные средства	115 787	225 241
Корреспондентские счета:		
- в банках Российской Федерации	259 001	339 815
Итого денежных средств и их эквивалентов	454 211	648 978

По состоянию за 30 июня 2018 года и за 2017 год у Банка не было ни одного банка-контрагента с общей суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей сумму, равную 10% от общей суммы денежных средств.

6. Обязательные резервы в Банке России

	30.06.2018 (неауди- рованные данные)	31.12.2017
Обязательные резервы в Банке России	13 687	11 303
Итого обязательных резервов в Банке России	13 687	11 303

Обязательные резервы в Банке России представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и свободное использование которых ограничено.

7. Средства в других банках

	30.06.2018 (неауди- рованные данные)	31.12.2017
Депозиты в Банке России	-	570 602
Кредиты и депозиты в других банках	602 229	2 080
Итого средства в других банках	602 229	572 682

Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию за 30.06.2018 и за 31.12.2017 был равен нулю.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты предоставленные:	30.06.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Юридическим лицам	1 050 465	1 096 805
Индивидуальным предпринимателям	29 184	33 027
Физическим лицам, в том числе:	289 857	190 126
Ипотечные кредиты	62 799	19 511
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(344 233)	(182 107)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 025 273	1 137 851

В течение первого полугодия 2018 года Банк не предоставлял кредиты по ставкам ниже рыночных (в первом полугодии 2017 – то же).

Приоритетным направлением Банка является развитие малого и среднего бизнеса, расширение финансовой поддержки инновационных и модернизационных проектов, сбережение вкладов населения и их инвестирование в реальный сектор экономики региона.

Банк предоставляет кредитные продукты юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, основными видами из которых являются: кредитование коммерческих сделок, кредитование текущей производственной деятельности, финансирование выплаты заработной платы и налоговых платежей, устранение кассового разрыва, кредитование расчетного счета (кредит-овердрафт), на приобретение недвижимости, на потребительские цели (для физических лиц). Приоритетными отраслями кредитования юридических лиц являются отрасли реального сектора экономики: строительство, перерабатывающая промышленность, торговля, имеющая социальное значение.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Резерв под ОКУ	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2018 г.				
(Неаудированные данные)	3 616	42 496	256 584	302 696
Погашенные кредиты	(917)	(1 792)	(3 601)	(6 310)
Вновь выданные кредиты	2 076	19 528		21 604
Создание резерва				
(Неаудированные данные)	2 901	1 528	21 875	26 304
Списанные кредиты	-	-	(61)	(61)
На 30 июня 2018 г.				
(Неаудированные данные)	7 676	61 760	274 797	344 233

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Кредиты крупным предпри- ятиям	Кредитова ние субъектов малого предпри- ниматель- ства	Кредиты государ- ственным и муни- ципальным организа- циям	Потреб- ительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31.12.2016	600	294 982	135	25 196	4 659	325 572
(Восстановление резерва)/отчисле- ния в резерв под обесценение кредитного порт- феля в течение года	8 910	(78 988)	700	(3 213)	(4 647)	(77 238)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 30.06.2017 (неаудирован- ные данные)	9 510	215 994	835	21 983	12	248 334

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30.06.2018		31.12.2017	
	(неаудированные данные)			
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	95 612	6,98	127 123	9,63
Строительство	303 911	22,19	283 037	21,44
Торговля	6 952	0,51	5 599	0,43
Сельское хозяйство	123 492	9,02	127 111	9,63
Энергетика	120 000	8,76	134 000	10,15
Транспортные услуги и связь	57 801	4,22	57 937	4,39
Недвижимость, аренда и услуги	261 838	19,12	277 231	21,00
Завершение расчётов	-	-	7 238	0,55
Прочее	110 043	8,03	110 556	8,38
Физические лица	289 857	21,17	190 126	14,40
Итого кредитный портфель	1 369 506	100,0	1 319 958	100,0

На отчетную дату 30 июня 2018 года Банк имел 19 заемщиков/связанных групп (за 31.12.2017: 16 заемщиков/связанных групп) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 918 491 тыс. руб. (31.12.2017: 661 599 тыс. руб.) или 67,1% (31.12.2017: 50,1%) от общей суммы кредитного портфеля.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30.06.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Ипотечные кредиты	-	28 143
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	28 143

В 2017 году, поступления от реализации финансовых активов, предназначенных для продажи составляли 1 578 тыс. руб.

10. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

	30.06.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Недвижимое имущество	123 341	121 795
Промышленное оборудование	-	-
Резерв под обесценение долгосрочных активов	-	(12 179)
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	123 341	109 616

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляют собой объекты недвижимости, которые были получены Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации таких активов и планирует завершить продажу в течение года. Поступления от продажи долгосрочных активов в 2017 году составили 24 726 тыс. руб. Восстановление резерва на обесценение по указанным активам составило 12 179 тыс. руб.

11. Основные средства

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Банк приобрел основные средства на сумму 230 тыс. руб. В течение шести месяцев 2018 года основные средства были списаны со счетов Банка на сумму 57 тыс.руб.

По состоянию на 30.06.2018 в составе расходов отражена амортизация в сумме 1 494тыс. руб.

В течение 2017 года, Банком были приобретены основные средства на сумму 6 451 тыс. руб., за этот же период было списано основных средств на сумму 5 659 тыс. руб.

По состоянию на 30.06.2017 в составе расходов отражена амортизация в сумме 1 910 тыс. руб.

12. Инвестиционное имущество

	30.06.2018 (неауди- рованные данные)	31.12.2017
Стоимость инвестиционного имущества	23 198	23 198
Итого стоимость инвестиционного имущества	23 198	23 198

В качестве отступного Банком в июле 2016г. было получено нежилое помещение, площадью 404,9 квадратных метров, находящееся в здании, расположенном в городе Калуга. Банк в июле 2016г. заключил договоры операционной аренды с двумя организациями. Помещения площадью 245,3 квадратных метра арендаторы используют под офисы. Остальное помещение не использовалось. За первое полугодие 2018 г. Банком получен доход от аренды помещения в сумме 1 390 тыс. руб. В первом полугодии 2017 года -1 701тыс.руб.

13. Прочие активы

	30.06.2018 (неауди- рованные данные)	31.12.2017
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	11 371	10 549
Расчёты по текущим налогам и сборам	-	-
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	299	244
Прочее	229	1 272
За вычетом резерва под обесценение	(6 009)	(8 468)
Итого прочих активов	5 890	3 597

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Резерв под ОКУ	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2018 г. (Неаудированные данные)	8 464	-	-	8 464
Восстановлен резерв На 30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)	(2 455)			(2 455)
	6 009	-	-	6 009

Далее представлено движение резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

Резерв под обесценение прочих активов за 31.12.2016	(10 274)
Восстановление резерва под обесценение в течение первого полугодия 2017г	1 894
Резерв под обесценение прочих активов за 30.06.2017 (Неаудированные данные)	(8 380)

14. Средства других банков

В первом полугодии 2018 года Банк не проводил операций по привлечению денежных средств других кредитных организаций, по состоянию за 30.06.2018 средства других кредитных организаций на балансе Банка не числятся.

При проведении в 2017 году операций по привлечению денежных средств других кредитных организаций, Банк не привлекал указанные средства по ставкам выше рыночных. По состоянию за 31.12.2017 средства других кредитных организаций на балансе Банка не числились.

15. Средства клиентов

	30.06.2018 (неауди- рованные данные)	31.12.2017
Государственные и общественные организации	319 822	474 667
Текущие/расчетные счета	137 522	100 367
Срочные депозиты	182 300	374 300
Прочие юридические лица	397 375	473 368
Текущие/расчетные счета	389 226	459 508
Срочные депозиты	8 149	13 860
Физические лица	981 115	907 025
Текущие счета/счета до востребования	52 082	56 421
Срочные вклады	929 033	850 604
Итого средств клиентов	1 698 312	1 855 060

В течение 2018 года Банк не привлекал средства клиентов по ставкам выше рыночных (в 2017 – то же).

По состоянию за 30.06.2018 ни один клиент не имел средств на своих счетах, открытых в Банке, общая сумма которых, превышала бы 10% от общей суммы средств клиентов. По состоянию за 31.12.2017 Банк имел задолженность, превышающую 10% от общей суммы средств клиентов, перед одним кредитором. Общая сумма задолженности Банка перед указанным кредитором составляла 235 000 тыс. руб. или 12,67% от общей суммы средств клиентов.

16. Прочие заемные средства

	30.06.2018 (неауди- рованные данные)	31.12.2017
Субординированный кредит	379 700	379 700
Итого прочих заемных средств	379 700	379 700

В 2015 г. Банком были привлечены четыре субординированных кредита, один в сумме 200 000 тыс. руб. и три по 49 900 тыс. руб. срок действия субординированных кредитов соответственно до 03.08.2021, до 17.12.2022 и два до 24.12.2022. В феврале 2017г. Банком был привлечен еще один субординированный кредит на сумму 30 000 тыс. руб., сроком до 09.02.2027. В сентябре 2017 года по субординированному кредиту на сумму 200 000 тыс. руб. увеличен срок действия договора до 29.10.2027. Данные кредиты не могут быть возвращены Банком его кредиторам до конца срока действия договора. По кредитам установлена процентная ставка – 8,25%. По состоянию за 30.06.2018 процентный расход составил 15 534 тыс. руб. (30.06.2017: 15 254 тыс. руб.).

17. Прочие обязательства

	30.06.2018 (неауди- рованные данные)	31.12.2017
Резерв по неиспользованным отпускам	4366	4 331
Резерв по отчислениям во внебюджетные фонды с начислений по неиспользуемым отпускам	1318	1 756
Резерв на выплату вознаграждения персоналу Банка	5724	6 629
Обязательства по текущим налогам	285	330
Кредиторская задолженность	249	1 940
Прочее	857	617
Итого прочих обязательств	12 799	15 603

18. Уставный капитал

В соответствии с законодательством РФ Уставный Капитал Банка по состоянию за 30.06.2018 составил 514 620 тыс. рублей (2017 - то же). Размер уставного капитала Банка в течение первого полугодия 2018 года не изменялся.

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала.

Размер доли участника в уставном капитале определяется в процентах и соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка.

Количество голосов, которыми обладает участник Банка, прямо пропорционально принадлежащей ему доле.

Доли уставного капитала, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны до эквивалента покупательной способности российского рубля с использованием индекса потребительских цен. Разница между размером уставного капитала в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и размером уставного капитала, скорректированного на инфляцию, в сумме 105 493 тысяч рублей, отражена в отчете о финансовом положении по строке «Не распределенная прибыль/Накопленный убыток».

Размер уставного капитала, скорректированного на инфляцию, по состоянию за 30.06.2018 равен 620 113 тыс.руб. (31.12.2017: то же).

В марте 2017 года Калужская область в лице Министерства экономического развития Калужской области заключила договор о залоге с Государственной корпорацией "Банк развития и внешнеэкономической деятельности ("Внешэкономбанк"). Предметом залога является доля в размере 96,87% уставного капитала Банка, принадлежащая Залогодателю Калужской области в лице Министерства экономического развития Калужской области на праве собственности. Договор залога был заключен в обеспечение обязательства (кредита), заключенного между АО «Корпорация развития Калужской области» и «Внешэкономбанком», срок погашения указанного обязательства установлен не позднее чем через 120 (Сто двадцать) месяцев с даты заключения Кредитного соглашения от 17.12.2012 года № 110100/1339 о предоставлении кредита «Внешэкономбанком» АО «Корпорации развития Калужской области».

19. Нераспределённая прибыль (Накопленный убыток)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 30.06.2018 итогом деятельности Банка за отчетный год по российскому законодательству являлась прибыль в сумме 6 151 тыс. руб. (31.12.2017 – 974 тыс. руб.). В рамках настоящей отчетности убыток составил 4 826 тыс. руб. (31.12.2017 – прибыль 7 009 тыс.руб., 30.06.2017 – убыток 1 660 тыс. руб.).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 11 300 тыс. руб. (31.12.2017 – 11 201 тыс.руб.), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

В рамках настоящей отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018, накопленный убыток составил 421 022 тыс. руб. За тот же период 2017 года накопленный убыток составил 321 336 тыс. руб.

20. Процентные доходы и расходы

	30.06.2018 (неауди- рованные данные)	30.06.2017 (неауди- рованные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	89 501	112 257
Средства в других банках	11 793	11 223
Депозиты в Банке России	31 227	15 317
Остатки по корреспондентским счетам	647	12
Итого процентных доходов	133 168	138 809
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(31 895)	(46 516)
Депозиты и счета юридических лиц	(27 180)	(23 076)
Средства банков	(1 100)	(2 692)
Итого процентных расходов	(60 175)	(72 284)
Чистые процентные доходы	72 993	66 525

21. Комиссионные доходы и расходы

	30.06.2018 (неауди- рованные данные)	30.06.2017 (неауди- рованные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	5 497	4 808
Комиссия по кассовым операциям	4 176	4 219
Комиссия по выданным гарантиям	590	144
Комиссия по прочим операциям	634	734
Итого комиссионных доходов	10 897	9 905
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям и переводам	(1 760)	(1 347)
Комиссия по операциям инкассации	(416)	(459)
Комиссия по прочим операциям	(864)	(801)
Итого комиссионных расходов	(3 040)	(2 607)
Чистые комиссионные доходы	7 857	7 298

22. Прочие доходы

	30.06.2018 (неауди- рованные данные)	30.06.2017 (неауди- рованные данные)
От выбытия (реализации) имущества	-	1 936
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	647	375
По другим банковским операциям	1 261	161
По прочим (хозяйственным) операциям	2 011	2 372
Другие доходы	368	271
Итого прочих доходов	4 287	5 115

23. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	30.06.2018 (неауди- рованные данные)	30.06.2017 (неауди- рованные данные)
Расходы от операций с предоставленными кредитами		-	(76 864)
Расходы на персонал		(48 558)	(44 637)
Расходы по операционной аренде		(3 927)	(4 789)
Ремонт, обслуживание и выбытие имущества		(2 028)	(3 001)
Амортизация основных средств	10	(1 494)	(1 910)
Расходы на обеспечение безопасности		(1 985)	(2 066)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		(2 375)	(2 206)
Налоги, кроме налога на прибыль		(1 139)	(1 187)
Расходы на услуги связи		(1 582)	(1 367)
Страхование		(1 403)	(1 200)
Канцелярские и прочие офисные расходы		(501)	(853)
Благотворительность и культурные мероприятия		(63)	(318)
Расходы на рекламу и маркетинг		(184)	(62)
Плата за профессиональные услуги		(215)	(301)
Прочие		(1 552)	(1 578)
Итого административных и прочих операционных расходов		(67 006)	(142 339)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации (в т.ч. в части начисленных по текущим ставкам резервов по заработанным отпускам сотрудников).

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30.06.2018 (неауди- рованные данные)	31.12.2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	499
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	23 715	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(28 263)	1 589
Расходы по налогу на прибыль за год	(4 548)	2 088

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Ниже представлено соотношение между расходом по налогообложению и прибылью по бухгалтерскому учету на отчетную дату:

	30.06.2018 (неауди- рованные данные)	31.12.2017
Прибыль/убыток по МСФО до налогообложения	(9 374)	9 097
Налог на прибыль по теоретической ставке 20%	(1 875)	1 819
Налоговый эффект от прочих расходов, не уменьшающих налоговую базу	(1 097)	-
Прочие невременные разницы	(1 576)	269
Расходы по налогу на прибыль за год	(4 548)	2 088

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

	30.06.2018 (неаудирован- ные данные)	Изменения, отраженные в Отчете о прибыли или убытке	31.12.2017
Кредиты и дебиторская задолженность	4 319	4 319	
Общая сумма отложенного налогового актива	4 319	4 319	
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Начисленные процентные доходы и расходы	-	(3 110)	3 110
Кредиты и дебиторская задолженность	2 110	(21 050)	23 160
Основные средства	1 158	216	942
Общая сумма отложенного налогового обязательства	3 268	(23 944)	27 212

Всего чистых отложенных налоговых активов/обязательств	1 051	28 263	(27 212)
За вычетом непризнанных отложенных налоговых активов (оценочный резерв)	-	-	-
Итого чистых отложенных налоговых активов/обязательств	1 051	28 263	(27 212)

	31.12.2017	Изменения, отраженные в Отчете о прибылях и убытках	31.12.2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Начисленные процентные доходы и расходы	3 110	(917)	4 027
Кредиты и дебиторская задолженность	23 160	2 018	21 142
Основные средства	942	488	454
Всего чистых отложенных налоговых активов/обязательств	27 212	1 589	25 623
За вычетом непризнанных отложенных налоговых активов (оценочный резерв)	-	-	-
Итого чистых отложенных налоговых активов/обязательств	(27 212)	(1 589)	(25 623)

25. Управление рисками

Функция управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, в том числе риск концентрации в составе кредитного риска, рыночные риски – валютный риск и риск процентной ставки банковского портфеля, риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым риском должно обеспечить надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке создана и действует эффективная интегрированная система управления банковскими рисками как необходимое условие для дальнейшего устойчивого, динамичного развития Банка.

Управление банковскими рисками осуществляется в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом» и «Политикой управления банковскими рисками», разработанными банком на основании Устава ООО банка «Элита» Целью Стратегии является организация системы управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований регулирующих органов. В Политике определены принципы и задачи организации и функционирования системы управления рисками в соответствии с которой, контролировались риски по следующим направлениям:

- кредитный риск;

- рыночный риск (процентный риск, валютный риск);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Стратегия управления рисками и капиталом предусматривает разделение обязанностей структурных подразделений и работников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, и осуществляющих функции управления и контроля уровня рисков. Контроль и управление рисками на разных уровнях управления осуществляют:

- Общее собрание участников Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер.

Компетенция указанных органов управления определена Уставом, Положениями и прочими внутренними документами Банка.

Согласно Стратегии управления банковскими рисками, деятельность органов управления банком в части управления банковскими рисками, распределена следующим образом:

- Общее собрание участников определяет основные направления деятельности Банка;
- Наблюдательный Совет Банка утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, Политику и положения по организации управления банковскими рисками и рассматривает отчет об уровне рисков не реже одного раза в квартал;
- Правление Банка осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и рассматривает отчет об уровне банковских рисков не реже одного раза в месяц;
- Наблюдательный Совет Банка утверждает лимиты, а Правление Банка осуществляет контроль использования лимитов основных банковских рисков;
- Служба внутреннего контроля осуществляет постоянный мониторинг системы внутреннего контроля Банка;
- Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления рисками на основе регулярных проверок подразделений Банка;
- Служба управления рисками наделена полномочиями по выявлению, оценке и контролю банковских рисков, подготовке отчетов об уровне рисков на регулярной основе;
- Структурные подразделения банка реализуют процессы управления рисками в рамках установленных лимитов и целевых уровней рисков.

Политика управления банковскими рисками в Банке определяет

принципы организации и функционирования системы управления рисками.

При организации системы управления рисками в Банке широко используется принцип четкого определения обязанностей и ответственности органов управления, структурных подразделений и сотрудников, включая разделение обязанностей, делегирование полномочий, установление процедур принятия решений и разделения критически важных функций.

26. Управление капиталом

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка и является важным источником финансовых ресурсов. Управление капиталом включает прогнозирование его величины с учетом изменения объема операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров. В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Нормативы достаточности собственных средств Банка - основные показатели деятельности, которые обязаны соблюдать все кредитные организации, наиболее важные показатели надежности банка.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на постоянной основе.

В первом полугодии 2018 года и в 2017 году Банк выполнял как норматив достаточности собственных средств, так и нормативы достаточности базового капитала и основного капитала.

Информация о величине капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, и фактическое значение уровня достаточности капитала Банка по состоянию за 30 июня 2018 и за 30 июня 2017 год представлена ниже:

	30.06.2018 (неаудированные данные)	30.06.2017 (неаудированные данные)
Капитал 1-го уровня (тыс. руб.)	170 026	182 738
Капитал 2-го уровня (тыс. руб.)	368 919	349 701
Итого капитал (тыс. руб.)	538 945	532 439
Показатель достаточности базового капитала (%)	9,2	9,3
Показатель достаточности капитала (%)	29,2	27,1

В течение первого полугодия 2018 и 2017 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Банк не является объектом судебных исков и претензий. По состоянию за 30 июня 2018 года Банк не являлся участником в качестве ответчика судебных процессов, связанных с профессиональной деятельностью.

В 2017г. поступил иск от юридического лица о взыскании денежных средств со счета ликвидированной организации, сумма иска 204 тыс. руб. Юридическое лицо отказалось от исковых требований.

В 2017г. заемщик Банка (юридическое лицо) обратились в судебные инстанции с иском к Банку о взыскании комиссий, ранее оплаченных Банку за обслуживание кредитов. Общая сумма иска составляла 1 685 тыс. руб. В удовлетворении заявления Заемщику Банка было отказано.

За 30.06.2018 на балансе Банка учтен резерв в сумме 300 тыс. руб., созданный в прошлые периоды по судебным издержкам. В 2017 году по судебным искам Банком сформирован резерв в сумме 479 тыс. руб.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно Правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. По состоянию за 30 июня 2018 года Банк не имел обязательств капитального характера (2017 – то же).

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30.06.2018 (неауди- рованные данные)	30.06.2017 (неауди- рованные данные)
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	365	4 572
от 1 года до 5 лет	-	-
свыше 5 лет	27 955	25 240
Итого:	28 320	29 812

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных Банком, для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30.06.2018 (неауди- рованные данные)	31.12.2017
Неиспользованные кредитные линии	135 063	86 539
Ожидаемые кредитные убытки	(1 909)	-
Итого неиспользуемые кредитные линии	133 154	86 539
Гарантии выданные	22 279	21 997
Ожидаемые кредитные убытки	(3 985)	-
Итого гарантий выданных	18 294	21 997
Итого обязательств кредитного характера	151 448	108 536

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным кредитным линиям за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Резерв под ОКУ на 01.01.2018 (неаудированные данные)	646	-	-	646
Создан резерв	1 263	-	-	1 263
Резерв под ОКУ на 30.06.2018 (неаудированные данные)	1 909	-	-	1909

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по выданным гарантиям за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Резерв под ОКУ на 01.01.2018 (неаудированные данные)	29	-	3 620	3 649
Создан резерв	336	-	-	336
Резерв под ОКУ на 30.06.2018 (неаудированные данные)	365	-	3 620	3 985

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Соблюдение законодательных и нормативных требований. Так как российская нормативно-правовая база, регулирующая банковскую деятельность, не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к повышению норматива достаточности капитала (Н1). По оценкам руководства, использованные им интерпретации, по всей вероятности, будут приняты, однако существует возможный риск того, что ЦБ РФ оспорит их, что может повлиять на норматив достаточности капитала (Н1). Воздействие таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения Банка.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основными рисками, с которыми сталкивается Банк, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Банк использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Банку достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Банк управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по претензиям, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для

отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Банке существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Активы, находящиеся в залоге. В 2018 и 2017 годах Банк не передавал свои активы третьим лицам в обеспечение по привлеченным средствам.

Активы, находящиеся на хранении. На отчетную дату 30 июня 2018 года Банк не имел активов, находящихся на хранении (30.06.2017 года – то же).

28. Справедливая стоимость

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- к 2 Уровню относятся полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т. е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цены),
- к 3 Уровню относятся оценки, 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 Банк использует 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.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости за 30 июня 2018 года (неаудированные данные). В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	454 211	-	-	454 211
Средства в других банках	602 229	-	-	602 229
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	1 025 273	1 025 273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Итого финансовых активов	1 056 440	-	1 025 273	2 081 713

Финансовые обязательства
Обязательства, справедливая
стоимость которых
раскрывается

Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	1 698 312	1 698 312
Прочие заемные средства	-	-	379 700	379 700
Итого финансовых обязательств	-	-	2 078 012	2 078 012

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости за 31 декабря 2017 года. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, справедливая				
стоимость которых				
раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	648 978	-	-	648 978
Средства в других банках	572 682	-	-	572 682
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	1 137 851	1 137 851
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	28 143	28 143
Итого финансовых активов	1 221 660	-	1 165 994	2 387 654
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая				
стоимость которых				
раскрывается				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	1 855 060	1 855 060
Прочие заемные средства	-	-	379 700	379 700
Итого финансовых обязательств	-	-	2 234 760	2 234 760

Справедливая стоимость финансовых инструментов – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Если котировки на активном рынке отсутствуют, то используются различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, принимается равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, оценивается на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных

ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты. Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Средства в других банках. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов, предоставленных банкам на отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам, а оплачиваются заемщиками ежемесячно.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связными сторонами:

	30.06.2018 (неаудированные данные)			31.12.2017		
	Участ- ники об- щества	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные сто- роны	Участ- ники об- щества	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные сто- роны
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность:						
физические лица	-	5 328	1 469	-	5 839	1 655
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:	-	-	-	-	-	-
физические лица	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства клиентов:						
Остатки на расчетных и депозитных счетах	-	-	-	-	-	11
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-

Привлеченные депозиты способствовали росту ресурсной базы Банка для размещения в реальный сектор экономики.

	30.06.2018 (неаудированные данные)			31.12.2017		
	Участ- ники об- щества	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные сто- роны	Участ- ники об- щества	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные сто- роны
Процентные доходы	-	274	77	-	519	147
Процентные расходы	-	-	1	-	-	1

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами представлена далее:

	30.06.2018 (неаудированные данные)			31.12.2017		
	Участ- ники об- щества	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные сто- роны	Участ- ники об- щества	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные сто- роны
Сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам в течение периода	-	-	-	-	1 700	-
Сумма кредитов, погашенная связанными сторонам в течение периода	-	(511)	(186)	-	(1 066)	(178)

Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами не было.

Нормативы, ограничивающие размер кредитных требований и кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера к инсайдерам банка (Н10.1) и участникам банка (Н9.1), в течение первого полугодия 2018г. соблюдались. (В 2017 – то же).

Выплаты управленческому персоналу в течение первого полугодия 2018 года составили 6 177 тыс. руб. (в первом полугодии 2017 года – 6 780 тыс. руб.). После отчетной даты предполагается выплата нефиксированной части оплаты труда управленческому персоналу в сумме 2 305 тыс. руб., в т.ч.: краткосрочные выплаты 106 тыс. руб., долгосрочные – 2 199 тыс. руб.

Управленческий персонал получает твердый оклад, в соответствии с трудовым договором. Кроме того, на основании Положения об оплате и стимулировании труда исполнительных органов и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками ООО банк «Элита», утвержденного решением Наблюдательного Совета 27 января 2016 года с изменениями от 14.09.2016 года, 40% от начисленной нефиксированной части оплаты труда исполнительных органов относятся к долгосрочным выплатам, выплачивается с рассрочкой платежа на 3 года равными долями и подлежит корректировке в зависимости от выполнения определенных показателей, включая возможность сокращения или полной отмены при получении негативного финансового результата в целом по Банку и по направлениям деятельности. Выплаты членам Наблюдательного Совета Банка не предусмотрены и не осуществлялись.

30. События после отчетной даты

Событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка, а также на структуру Баланса Банка после 30 июня 2018г. до даты составления и представления данной отчетности не происходило.

31. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Определение рыночных процентных ставок.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котирующихся на активных рынках и учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Банк оценивает по каждому финансовому инструменту существенность отклонений его балансовой стоимости от справедливой стоимости. В том случае, если данное отклонение незначительно, справедливой стоимостью финансового инструмента признается его балансовая стоимость. Если данное отклонение существенно, то финансовый инструмент признается в отчетности по амортизированной стоимости, рассчитанной на основе рыночных процентных ставок.

Сведения о рыночных процентных ставках, используемые Банком, представляют собой средневзвешенные процентные ставки по инструментам со сходными характеристиками, публикуемые Центральным банком Российской Федерации.

Налог на прибыль.

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Налог на прибыль рассчитывается по положениям налогового законодательства Российской Федерации. Основным методом расчета налога на прибыль является метод начисления, который полностью соответствует требованиям действующих МСФО.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.Ю. Ванцов

О.Н. Степанова

28 августа 2018 года

Прошнуровано, пронумеровано, скреплено
печатью

50 (Ламарский) мить

Генеральный директор
ООО «Банкс-консалт»

Новиков О.В.

«18» августа 2018г.

