

Коммерческий банк «Байкалкредобанк»
(публичное акционерное общество)
(КБ «Байкалкредобанк» (ПАО))

Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность по МСФО за период,
заключившийся 30 июня 2018 года

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки.....	3
Промежуточный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный отчет о совокупном доходе.....	5
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	6
Промежуточный отчет об изменениях в капитале.....	7
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка.....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Принципы представлений отчетности.....	9
4. Основные принципы учетной политики.....	13
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
6. Средства в других банках.....	18
7. Кредиты клиентам.....	18
8. Основные средства.....	20
9. Прочие активы.....	21
10. Средства клиентов.....	21
11. Прочие обязательства.....	22
12. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	22
13. Процентные доходы и расходы.....	22
14. Комиссионные доходы и расходы.....	22
15. Прочие операционные доходы.....	23
16. Операционные расходы.....	23
17. Налог на прибыль.....	23
18. Управление рисками.....	24
19. Управление капиталом.....	27
20. Условные обязательства.....	27
21. Справедливая стоимость.....	28
22. Операции со связанными сторонами.....	29
23. События после отчетной даты.....	30

1. Основная деятельность Банка

Полное наименование кредитной организации – Коммерческий банк "Байкалкредобанк" (публичное акционерное общество). Сокращенное наименование кредитной организации – КБ «Байкалкредобанк» (ПАО). Товарный знак (знак обслуживания) – Байкалкредобанк.

Юридический и фактический адрес Банка: 664025, Россия, г. Иркутск, ул. Ленина, 18.

Коммерческий банк "Байкалкредобанк" (публичное акционерное общество) (далее – Банк) был создан в 1994 году по решению учредителей. В 2007 году решением общего собрания акционеров наименование Банка изменено с ОАО АК "Классик Банк" на Коммерческий банк "Байкалкредобанк" (Открытое акционерное общество). В 2015 году наименование Банка было изменено на Коммерческий банк "Байкалкредобанк" (публичное акционерное общество) в связи с приведением организационно-правовой формы общества в соответствие с требованиями гражданского законодательства РФ.

Банк осуществляет свою деятельность в Иркутской области и Ханты-Мансийском автономном округе. На 01.01.2016 Банк имел одно внутреннее и одно обособленное подразделения: Дополнительный операционный офис в г. Усолье-Сибирское и филиал КБ «Байкалкредобанк» «Нижнесвартовск» в г. Нижнесвартовск, ХМАО.

17.06.2016 Совет директоров Банка принял решение о закрытии филиала «Нижнесвартовск» с 18.06.2016 и об открытии с 01.11.2016 представительства Коммерческого Банка «Байкалкредобанк» (публичное акционерное общество) «Нижнесвартовск».

Таким образом, на 30.06.2017 имеет одно внутреннее подразделение – Дополнительный операционный офис КБ «Байкалкредобанк» (ПАО) в г. Усолье-Сибирское, и одно обособленное подразделение – представительство КБ «Байкалкредобанк» (ПАО) «Нижнесвартовск».

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия № 2990, выданной ЦБ РФ 15.07.2015, на право осуществления банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- Лицензия № 2990, выданной ЦБ РФ 15.07.2015, на право осуществления банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, Утвержденной Федеральным Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 682 от 24 февраля 2005 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет филиал в городе Нижнесвартовск, расположенный по адресу: 628600, Россия, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г.Нижнесвартовск, ул. Мусы Джалиля, д. 20А, и один Дополнительный офис «Усолье-Сибирское», расположенный по адресу: 665470, Иркутская область г. Усолье-Сибирское, ул. Менделеева, 65 «а».

Основными акционерами Банка на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года являются:

Виноградова Елена Анатольевна	72,21%
Виноградова Александра Александровна	21,13%
Прочие акционеры	6,66%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, платящее и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими несовершенствами правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания экономической устойчивости Банка и дальнейшего его развития. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютной представляемая отчетности Банка.

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 в течение отчетного периода. Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 3 и 4.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

КБ «Байкалкредбанк» (НАО)

Примечания к финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (непроаудировано)
(в тысячах российских рублей)

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выплата своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении подобных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в периоде 1 января по 30 июня 2018 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок перераспределенной прибыли на состоявшемся на 1 января 2018 года, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт внес фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые заключаются в следующем:

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСА), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты неположенной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории предназначенных для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории предназначенных для торговли, то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обеспеченными, должен отразить резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имеет место значительное увеличение кредитного риска, обеспечение обеспечивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обеспечения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как банк применит требования к обеспечению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 18 "Управление рисками".

Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Новый стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем операциям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки к контрактной цене, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признавать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к периодическим условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами дивидендами средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевых инструментов, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или передаче правами), в обмен на погашение подобного обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами дивидендами средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) дается, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевых инструментов, предоставленных в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации

КБ «БайкалКредитбанк» (БАО)

Примечания к финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (дипроаудировано)
(в тысячах российских рублей)

признание обязательства прекращается, (c) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разницы между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного искажения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложивши.

Ежегодные усовершенствования МСФО, декабрь 2014 – 2016 гг. выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касавшиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестирования применять оценку объекта инвестирования по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или своей инвестиционной фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимся инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестирования.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания денежного актива или денежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую организация первоначально принимает к учету денежный актив или денежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает денежный актив или денежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или денежного. В общем случае платеж или поступления возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию денежного актива или денежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или денежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав

КБ «Байкалкредобанк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (непроаудировано)
(в тысячах российских рублей)

инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае описанного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перехода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершён только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Также изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2018 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

4. Основные принципы учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Финансовые инструменты. Ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по **амортизированной стоимости**, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест); и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается по **справедливой стоимости через прочий совокупный доход**, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по **справедливой стоимости через прибыль или убыток**, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В то же время Банк при первоначальном признании инвестиций в долговые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его впоследствии отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объектами в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента.

При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожидаемый Банком на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не влияет на классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимание всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк описывает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

- а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и какой образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и
- в) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- бизнес-модель, целью которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТCS);
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – незначительный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имел ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтвержденную информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТCS достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТCS. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, целью которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТС и НТCS модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Реклассификации финансовых активов. Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и ожидаемыми для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк намерен или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- в) договоров финансовой гарантии;
- г) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной;
- д) условного возмещения, признаваемого приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Присвоенный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- а) приобретенных или созданных кредитно-обеспеченных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обеспеченными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обеспеченными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

- а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантии, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции;
- б) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор;
- в) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Списание

Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Изменения в учетной политике, возникающие в результате применения МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

КБ «Байкалкредобанк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июля 2018 года (непроаудировано)
(в тысячах российских рублей)

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

Недоуформленные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассифи- кация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Депозитные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	62 776			62 776
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	463 941			463 941
Обязательные резервы по счетам в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	5 282			5 282
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	486 874		(4 303)	482 571
Итого финансовых активов			1 017 873	-	(4 303)	1 013 570
Финансовые обязательства						
Средства вверенные		По амортизированной стоимости	676 451		-	676 451
Субординированные активы		По амортизированной стоимости	30 000		-	30 000
Итого финансовых обязательств			706 451			706 451

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 861 тысячу рублей увеличения отложенного налогового актива.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 4 "Основы представления отчетности и принципы учетной". Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

Эффект перехода

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

Непроаудированные
данныеЭффект перехода на МСФО
(IFRS) 9 на 1 января 2018 года

Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	17 670
Признание ожидаемых кредитных убытков по активным финансовым активам, оцененным по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	(4 303)
Смещение балансовой стоимости при признании ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	861
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	14 228

Сверка резервов

В таблице ниже приведена сверка резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, отнесенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Непроаудированные данные	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Смещение (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Активные средства и их подклассы	-	-	-
Средства в банках	-	-	-
Кредиты клиентам	43 246	4 303	47 549
Итого	43 246	4 303	47 549

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018г. (непроаудировано)	31 декабря 2017г.
Наличные средства	39 321	23 540
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	28 742	31 967
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в других банках:		
- Российской Федерации;	6 907	7 269
- других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	74 970	62 776

6. Средства в других банках

	30 июня 2018г. (непроаудировано)	31 декабря 2017г.
Депозиты в Банке России	422 212	-
Кредиты и депозиты в кредитных организациях	1 000	460 589
Прочие взаимные средства в кредитных организациях	1 466	2 352
Резервы на возможные потери	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	424 678	462 941

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 30 июня 2018 года показал, что ожидаемые кредитные убытки отсутствуют.

7. Кредиты клиентам

	30 июня 2018г. (непроаудировано)	31 декабря 2017г.
Корпоративные кредиты	559 346	450 364
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 211	6 881
Кредиты физическим лицам	94 105	72 875
Кредиты клиентам до создания резерва под обесценение кредитов	691 586	530 120
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(61 300)	(43 216)
Итого кредитов клиентам	630 286	486 874

Ниже представлен анализ изменения резерва ожидаемых кредитных убытков в течение периода, окончившегося 30 июня 2018 года:

непроаудировано	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв ожидаемых кредитных убытков на 1 января 2018 года	7 658	12 524	27 367	47 549
Перевод в стадию 1	832	(824)	(8)	-
Перевод в стадию 2	(522)	522	-	-
Перевод в стадию 3	(197)	-	197	-
(Восстановление резерва)/огнишение в резерв ожидаемых кредитных убытков	(2)	(7 611)	(22 916)	(30 559)
Кредиты, списанные в течение 1-го полугодия 2018 года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв ожидаемых кредитных убытков на 30 июня 2018 года	7 769	4 581	4 640	16 990

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам в течение периода, окончившегося 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивид. предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обеспечение кредитов клиентам за 31 декабря 2016 года	24 748	10	21 438	46 196
Отчислены в резерв/(Восстановленные резервы) под обеспечение в течение 1-го полугодия 2017 года	20 067	312	(5 205)	15 174
Кредиты, списанные в течение 1-го полугодия 2017 года как безнадежные	(70)	-	-	(70)
Резерв под обеспечение кредитов клиентам за 30 июня 2017 года (непроаудировано)	44 745	322	16 233	61 300

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за период, окончившийся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам за 31 декабря 2017 года	287 305	195 030	47 785	530 120
Перевод в стадию 1	57 455	(56 847)	(608)	-
Перевод в стадию 2	(19 407)	19 407	-	-
Перевод в стадию 3	(345)	-	345	-
Создание/приобретение новых финансовых активов	79 940	128 937	-	208 877
Прекращение признания финансовых активов	(46 491)	(99 701)	(39 420)	(185 612)
Прочие движения	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам за 30 июня 2018 года (непроаудировано)	358 457	186 826	8 102	553 385

Ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию на 30 июня 2018 года:

непроаудировано	Корпоративные кредиты	Кредиты индивид. предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам				
Стадия 1	284 084	6 916	67 458	358 458
Стадия 2	186 826	-	-	186 826
Стадия 3	-	-	8 101	8 101
Итого валовая балансовая стоимость кредитов клиентам	470 910	6 916	75 559	553 385
Резерв ожидаемых кредитных убытков				
Стадия 1	(4 565)	(484)	(2 720)	(7 769)
Стадия 2	(4 581)	-	-	(4 581)
Стадия 3	-	-	(4 640)	(4 640)
Итого резерв ожидаемых кредитных убытков	(9 146)	(484)	(7 360)	(16 990)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам	461 764	6 432	68 199	536 395

Ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию на 1 января 2018 года:

непроаудировано	Корпоративные кредиты	Кредиты индивид. предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам				
Стадия 1	287 307	6 881	63 117	287 305
Стадия 2	195 030	-	-	195 030
Стадия 3	38 027	-	9 758	47 785
Итого валовая балансовая стоимость	450 364	6 881	72 875	530 120

КБ «Байкал-Кредобанк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (непроаудировано)
(в тысячах российских рублей)

непроаудировано	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты индивид. пред- принимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
кредитов клиентам				
<i>Резерв ожидаемых кредитных убытков</i>				
Стадия 1	(4 704)	(511)	(2 444)	(7 659)
Стадия 2	(12 524)	-	-	(12 524)
Стадия 3	(21 778)	-	(5 588)	(27 366)
Итого резерв ожидаемых кредитных убытков	(39 006)	(511)	(8 032)	(47 549)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам	411 358	6 370	64 843	482 571

8. Основные средства

Движение основных средств в первом полугодии 2018 года:

	Здания	Офисное и компьютер- ное оборудован- ие	Транспортные средства	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	10 491	1 865	2 075	-	14 431
<i>Первоначальная стоимость</i>					
Остаток на 1 января 2018 года	11 366	6 771	2 885	-	21 022
Приобретение	-	98	-	2 970	3 068
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2018 года	11 366	6 869	2 885	2 970	24 090
<i>Накопленная амортизация</i>					
Остаток на 1 января 2018 года	875	4 906	810	-	6 591
Амортизационные отчисления	119	255	256	-	630
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2018 года	994	5 161	1 066	-	7 221
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года (непроаудировано)	10 372	1 708	1 819	2 970	16 869

Движение основных средств в первом полугодии 2017 года:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	3 003	1 128	572	6 984	11 687
<i>Первоначальная стоимость</i>					
Остаток на 1 января 2017 года	3 671	3 968	2 615	6 984	18 638
Приобретение	7 695	413	1 935	(6 984)	3 059
Выбытие	-	(313)	(1 065)	-	(1 378)
Остаток на 30 июня 2017 года	11 366	6 068	2 885	-	20 319
<i>Накопленная амортизация</i>					
Остаток на 1 января 2017 года	668	4 840	1 443	-	6 951
Амортизационные отчисления	93	311	141	-	545
Выбытие	-	(311)	(1 065)	-	(1 376)
Остаток на 30 июня 2017 года	761	4 840	519	-	6 120
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года (непроаудировано)	10 605	1 228	2 366	-	14 199

КБ «Байкалкредитори» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (непроаудировано)
(в тысячах российских рублей)

9. Прочие активы

	30 июня 2018г. (непроаудировано)	31 декабря 2017г.
Дебиторская задолженность и аналоговые платежи	5 467	4 909
Предоплата по платежам	-	74
Расчеты по пластиковым картам	-	199
Прочее	836	1 670
Резервы под обеспечение	(4 891)	(4 961)
Итого прочих активов	1 412	1 891

Далее представлено анализ изменения резервов под обеспечение прочих активов:

	1-е полугодие 2018 года (непроаудировано)	1-е полугодие 2017 года (непроаудировано)
Резервы под обеспечение на начало периода	4 961	1 405
Создание (восстановление) резерва	94	3 931
Списание за счет резерва	(164)	(31)
Резервы под обеспечение на конец периода	4 891	5 305

10. Средства клиентов

	30 июня 2018г. (непроаудировано)	31 декабря 2017г.
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	86 814	51 991
- Срочные депозиты	-	-
Физические лица и ИП		
- Текущие счета/счета до востребования	31 288	42 805
- Срочные вклады	551 746	581 655
Прочие счета		
Итого средства клиентов	669 848	676 451

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан вернуть сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018г. (непроаудировано)		31 декабря 2017г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	574 194	85,72%	608 673	89,98%
Сельское хозяйство, лесное хозяйство	2 209	0,33%	-	0,00%
Добыча полезных ископаемых	3 154	0,47%	2 578	0,38%
Промышленность (производство)	2 718	0,41%	3 116	0,46%
Строительство	35 960	5,37%	13 966	2,06%
Торговля	19 475	2,91%	22 714	3,36%
Транспорт	3 345	0,50%	2 628	0,39%
Финансы и инвестиции	10 859	1,63%	5 299	0,78%
Недвижимость	2 977	0,44%	6 983	1,03%
Прочие	14 957	2,23%	10 494	1,55%
Итого средств клиентов	669 848	100,00%	676 451	100,00%

11. Прочие обязательства

	30 июня 2018г. (непроаудировано)	31 декабря 2017г.
Кредиторская задолженность	5 063	3 489
Налоги к уплате	53	47
Резерв по оценочным обязательствам	4 859	4 859
Наращенные расходы	203	
Прочее	210	110
Итого прочих обязательств	10 388	8 505

12. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	30 июня 2018г. (непроаудировано)			31 декабря 2017г.		
	Количе- ство акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции	Количе- ство акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	5 682 090	284 105	323 492	5 682 090	284 105	323 492
Привилегированные акции	38 000	1 900	2 292	38 000	1 900	2 292
Эмиссионный доход		820	820		820	820

Все обыкновенные и привилегированные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей за акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

13. Процентные доходы и расходы

	1-е полугодие 2018 года (непроаудировано)	1-е полугодие 2017 года (непроаудировано)
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	38 165	43 033
Средства в других банках	16 462	12 827
Векселя		
Итого процентных доходов	54 627	55 860
Процентные расходы		
Средства клиентов	(25 258)	(27 133)
Итого процентных расходов	(25 258)	(27 133)
Чистые процентные доходы	29 369	28 727

14. Комиссионные доходы и расходы

	1-е полугодие 2018 года (непроаудировано)	1-е полугодие 2017 года (непроаудировано)
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	6 520	7 041
Комиссии по выдаваемым гарантиям	-	-
Прочее	166	135
Итого комиссионных доходов	6 686	7 176

КБ «Файнэиакредобанк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (непроаудировано)
(в тысячах российских рублей)

Комиссионные расходы

Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведение счетов	(847)	(645)
Комиссия за инкассацию		
Прочее	(445)	(73)
Итого комиссионных расходов	(1 292)	(718)
Чистые комиссионные доходы	5 394	6 458

15. Прочие операционные доходы

	1-е полугодие 2018 года (непроаудировано)	1-е полугодие 2017 года (непроаудировано)
Штрафы, пени, неустойки	9	3 893
Доходы аренды	-	-
Доходы от выбытия основных средств	-	672
Прочее	921	53
Итого операционных доходов	930	4 618

16. Операционные расходы

	Прим.	1-е полугодие 2018 года (непроаудировано)	1-е полугодие 2017 года (непроаудировано)
Затраты на персонал, в том числе:			
- начисленная заработная плата		30 014	22 506
- взносы во внебюджетные фонды РФ		15 446	18 017
Расходы по аренде основных средств		4 568	4 489
Амортизация основных средств	8	2 972	3 042
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		630	545
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		1 639	933
Охрана		1 173	1 533
Связь и телекоммуникация		1 710	1 655
Аудит		532	541
Реклама и маркетинг		439	435
Штрафы, пени, неустойки		68	16
Страхование		32	261
Прочее		1 701	1 584
Итого операционных расходов		5 077	4 242
		35 977	37 113

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	1-е полугодие 2018 года (непроаудировано)	1-е полугодие 2017 года (непроаудировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 544	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	7 511	(4 141)
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	9 055	(4 141)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к основной части прибыли Банка, составляет 20% (2017 г.: 20%).

18. Управление рисками

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки;
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выплаты первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;

- появившиеся в деятельности Контрагента Банки негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки и банковских счетов, серьезные потери и пр.);

- реструктуризация ссуд, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обеспеченные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие дефолта.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии II, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обеспеченной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии I, происходит при усреднении на отчетную дату индикаторов обеспечения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обеспеченных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обеспеченных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обеспеченным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка и отношения заемного актива соответствуют от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, представляющим рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев.

КБ «БайкалКредитбанк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июля 2018 года (непрояукированы)
(в тысячах российских рублей)

Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценки производятся посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (RAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженного кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, RAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировку по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфелей пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по группам категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, позволяющая под действием МСФО 9.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятность дефолта.

«Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

КБ «Байкалкредитбанк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (непробудировано)
(в тысячах российских рублей)

Высокий кредитный риск: 1) активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обеспечения соответствуют определению дефолта.

19. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет цель – соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2018г.	31 декабря 2017г.
Основной капитал	328 038	327 480
Дополнительный капитал	22 798	25 950
Итого нормативного капитала	350 836	353 430

В течение 2018 и 2017 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 46,6% (31 декабря 2017 года: 43,2%). Минимально допустимое значение установлено Центральным банком Российской Федерации в размере 8,0%.

20. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка. Банком сформирован резерв по данным разбирательствам в размере 4 859 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 4 859 тыс. руб.).

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и по-разному частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявлять претензии по тем суммам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подтверждены и более ранние периоды.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и

КБ «Байкалхребтобанк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (непроездано)

(в тысячах российских рублей)

неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в балансе в числе прочих обязательств под гарантией создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обеспечения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Условные обязательства Банка составили:

	30 июня 2018г.	31 декабря 2017г.
Неиспользованные кредитные линии	14 727	48 378
Гарантии выданные	-	-
За вычетом резерва по условным обязательствам	(203)	-
Итого условных обязательств	14 524	48 378

21. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена информация об активах и обязательствах в разрезе иерархии источников данных о справедливой стоимости:

Данные за 2018 год	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	74 970	74 970
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	4 848	4 848
Средства в других банках	-	-	424 678	424 678
Кредиты клиентам	-	-	536 395	536 395
Итого активов	-	-	1 040 891	1 040 891
Обязательства				
Средства клиентов	-	-	669 848	669 848
Прочие заемные средства	-	-	30 000	30 000
Итого обязательств	-	-	699 848	699 848

Данные за 2017 год	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	62 776	62 776
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	5 282	5 282
Средства в других банках	-	-	462 941	462 941
Кредиты клиентам	-	-	486 874	486 874

Данные за 2017 год	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Итого активов	-	-	1 017 873	1 017 873
Обязательства				
Средства клиентов	-	-	676 451	676 451
Прочие заемные средства	-	-	30 000	30 000
Итого обязательств	-	-	706 451	706 451

1 Уровень - это котироваемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки.

2 Уровень - это исходные данные, которые не являются котироваемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

3 Уровень - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. К данному уровню также отнесены активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

22. 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, а также со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операций с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

По сделкам со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, решение об их одобрении, в случаях, когда это необходимо в соответствии с законодательством, принималось либо Советом директоров Банка, либо Общим собранием акционеров.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 30.06.2018 представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравленная к ней задолженность	-	-	879	879
Средства клиентов	9 539	1117	279	10 935
Субординированные кредиты	-	-	30 000	30 000
Гарантии выданные	-	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1-е полугодие 2018 года:

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	0	19	19
Процентные расходы	1 802	23	1 179	3 004
Комиссионные доходы	-	-	8	8
Прочие доходы	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	-	-

КБ «Файналкредобанк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (непрояудировано)
(в тысячах российских рублей)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2017 представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность			969	969
Средства клиентов	79 354	480	547	80 381
Субординированные кредиты	-	-	30 000	30 000
Гарантии выданные	-	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1-е полугодие 2017 года:

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	3	41	44
Процентные расходы	4 777	29	1 515	6 321
Комиссионные доходы	-	-	46	46
Прочие доходы	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	-	-

Общая списочная численность работников на 30 июня 2018 года составила 56 человек (31.12.2017: 56 человек).

К основному управленческому составу относятся Председатель Правления, члены Правления, заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер.

23. События после отчетной даты

Все существенные события, произошедшие после отчетной даты, учтены в данной финансовой отчетности. Руководство Банка не отмечает каких-либо значительных существенных событий, произошедших в период подготовки и подписания отчета, которые смогли бы повлиять на представление данной финансовой отчетности.