

1. Основная деятельность Банка

Настоящая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает отчетность коммерческого банка ООО КБ «Калуга», кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью.

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Калуга» (ООО КБ «Калуга») (далее — «Банк») зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 11 декабря 1990г., регистрационный номер 1151.

Банк не является участником группы.

Банк работает на основании двух лицензий, предоставленных ему ЦБ РФ, без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте №1151 от 23.04.2012г.

Основными видами деятельности Банка являются расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады и депозиты, кредитование юридических и физических лиц, обменные операции с иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов № 550 от 3 февраля 2005г). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей.

Банк филиалов не имеет.

Банк зарегистрирован по адресу: 248000, г. Калуга, ул. Суворова, 147.

Дополнительный офис №2 Банка зарегистрирован по адресу: 248001, г. Калуга, ул. Академика Королёва, 51.

Дополнительный офис «Кировский» зарегистрирован по адресу: 249441, г. Киров, Калужской области, ул. Пролетарская, 33А.

Операционная касса вне кассового узла №3 по адресу: 249441, г. Киров Калужской области, ул. Горького, д. 46.

Организационно-правовая форма Банка - общество с ограниченной ответственностью.

Среднесписочная численность персонала Банка в течение 1 полугодия 2018 года составила 75 человек (за 6 месяцев 2017 года - 83 человека).

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2018г. составляет 77 человек (на 01.01.2017г. – 81 человека), в том числе основного управленческого персонала – 10 человек (на 01.01.2018г. – 10 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам.

По итогам 2017 г. российская экономика вышла из рецессии – рост ВВП составил 1,5%. По оценкам экспертов, аналогичный сценарий скорее всего повторится и в текущем году: восстановление экономики продолжится. Текущие экономические реалии РФ характеризуются стабильными макроэкономическими условиями благодаря принятой бюджетной политике и действиям ЦБ РФ. Безусловно, позитивную роль в этом сыграла конъюнктура на рынке нефти (средняя цена нефти за период январь-май составила \$65 за баррель). Следствием этого стал пересмотр параметров бюджета, дефицит которого может резко сократиться к концу году. Согласно принятому в первом чтении законопроекту об изменении параметров федерального бюджета на 2018 г. профицит государственной казны составит 0,5% ВВП.

Рост российской экономики во втором квартале 2018 года ускорился до 1,8% в годовом выражении, по итогам первого полугодия ВВП РФ вырос на 1,7%. Рост ВВП в целом за январь-июнь оценивается на уровне 1,7% год к году. Основной вклад в позитивную динамику ВВП вносит сектор услуг, кроме того, наблюдается оживление в строительном секторе.

Промышленное производство после снижения в конце прошлого года демонстрирует умеренное восстановление, темпы роста за период январь-март оцениваются в диапазоне 1,1-1,4%. Улучшение годовой динамики наблюдается в добывающей и обрабатывающей отраслях.

На рынке труда сохраняется стабильная ситуация, безработица остается возле естественного уровня и составляет менее 5%. Наблюдается рост реальных заработных плат. При этом увеличение зарплат пока что оказывает незначительное влияние на рост потребления, оставляя без поддержки внутренний спрос, который восстанавливается, но «скромными» темпами. Кредитная нагрузка населения остается на высоком уровне: темпы роста розничного кредитования в 3-4 раза превышают номинальные темпы роста зарплат. При этом на рынке формируются широкие возможности для рефинансирования задолженности, что существенным образом снижает долю просроченных кредитов.

Инфляция в РФ находится на рекордно низких уровнях и оценивается в 2,4% годовых. За счет низкой базы во втором полугодии ожидается ускорение роста потребительских цен к диапазону 3,7-4%. ЦБ РФ в свою очередь анонсировал о завершении цикла снижения ключевой ставки в ближайшее время и о переходе к нейтральной денежно-кредитной политике. Ожидается, что к концу года размер ключевой ставки будет находиться в коридоре 6,75-7% годовых.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

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.

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 со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к учету основных средств, расчету амортизированной стоимости финансовых инструментов, созданию резервов под обесценение финансовых активов и т.д.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. С 2003 года данный стандарт Банком не применялся. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк воспользовался правом освобождения от требования пересчета сравнительной информации за предыдущие периоды в отношении классификации и оценки, включая обесценение. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Разницы в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающие в результате применения МСФО (IFRS) 9, в общем будут признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов по состоянию на 1 января 2018 года.

Основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, представлены ниже.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются по трем категориям:

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;

- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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.

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, и характеристик денежных потоков по активу. Бизнес-модель отражает способ, который Банк использует для управления финансовыми активами в целях получения денежных потоков. Исходя из этого выделяются следующие бизнес-модели:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов;
- другие бизнес-модели, не перечисленные выше. Финансовые активы, удерживаемые в рамках других бизнес-моделей, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. «SPPI-тест» проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

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 очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости в связи с тем, что они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов.

Все *кредиты клиентам* удовлетворяют критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков (ECL).

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL). Применение МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету убытков от обесценения по финансовым активам – с 1 января 2018 года применяется прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению займов (далее – финансовые инструменты).

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) представляют собой средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Под дефолтом в данном случае понимается невозможность или

нежелание заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме. Банк признает дефолт в следующих случаях:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней;
- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;
- Банк или третьи лица, о чем стало известно Банку, подали заявление на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

Банк различает ожидаемые кредитные убытки, которые понесет в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты (12-PD), и ожидаемые кредитные убытки, которые Банк понесет в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты (lt-PD).

Банк классифицирует финансовые активы в зависимости от значительности изменения кредитного риска по активу по сравнению с кредитным риском, определяемым на дату первоначального признания, по трем стадиям:

- Стадия 1 «Работающие активы» (активы с нормальным уровнем кредитного риска) – активы, не являющиеся обесцененными при первоначальном признании, в отношении которых не произошло значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. К активам Стадии 1 относятся активы без просроченных платежей и с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки – 12-месячный ECL).

- Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло значительное изменение кредитного риска» включает в себя активы, по которым произошло значительное изменение (увеличение) кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска при наличии следующего:

- существенное увеличение вероятности дефолта (PD) по финансовому инструменту на дату оценки по сравнению с PD на дату первоначального признания актива;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания финансового инструмента;
- наличие просроченной задолженности сроком от 31 до 90 дней;
- появление в деятельности контрагента иных негативных факторов.

По финансовым инструментам Стадии 2 Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (ECL по сроку жизни актива).

- Стадия 3 «Обесцененные активы» включает в себя кредитно-обесцененные активы, резерв под обесценение которых признается сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (ECL по сроку жизни актива).

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Банк рассчитывает ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной или групповой основе в зависимости от портфеля финансовых инструментов. Банк проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам и кредиты, предоставленные предприятиям малого и среднего бизнеса, если совокупная величина требований к заемщику не превышает 60 млн. рублей.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются следующие компоненты:

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Уровень потерь при дефолте (уровень убыточности) (LGD) – доля требований, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску дефолта.

В целом ожидаемые кредитные убытки (ECL) представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: остаток, подверженный риску дефолта (EAD), вероятность дефолта (PD) и уровень потерь при дефолте (LGD). Данный подход определения ECL применяется ко всем финансовым инструментам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится на основе нескольких сценариев (базовый, оптимистический и пессимистический). Расчет ECL для каждого сценария базируется на сопоставлении двух денежных потоков: договорного и ожидаемого в предположении наступления дефолта в будущем. Для расчета ожидаемых денежных потоков в предположении наступления дефолта в будущем на каждую будущую месячную дату строится денежный поток в предположении дефолта на эту месячную дату с учетом ранее определенных вероятностей дефолта PD в эти даты, который затем дисконтируется на дату оценки с использованием эффективной процентной ставки. Недостаток денежного потока рассчитывается на каждую месячную дату как разница между договорным потоком, дисконтированным на дату оценки, и рассчитанным потоком в случае дефолта на эту дату. Полученные на каждую месячную дату за весь оставшийся срок жизни финансового инструмента величины недобора денежных средств служат основой для определения ECL для соответствующего сценария: для Стадии 1 суммируются недоборы денежных средств в ближайшие 12 месячных дат, для Стадии 2 и 3 суммируются величины недобора на все месячные даты.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе Банк объединяет активы на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер. Группировка основывается на содержательном подходе: анализируется цель кредитования, характер будущих денежных потоков, учтенных при оценке кредитного риска. Внутри каждого портфеля производится дополнительная группировка исходя из количества дней просрочки наиболее ранней выплаты по ссуде (бакеты). Для оценки ожидаемых кредитных убытков используется матрица переходов по бакетам, на основании которой рассчитываются вероятности дефолта для каждой оцениваемой группы активов. На основании собственной статистики Банка для каждой группы активов определяется средний уровень потерь (LGD). Для расчета ожидаемых кредитных убытков по недефолтным кредитам применяется средний LGD по соответствующему портфелю, для дефолтных кредитов – LGD оценивается в индивидуальном порядке. Расчет ECL производится отдельно по каждому финансовому инструменту исходя из полученных вероятностей дефолта, величины LGD и величины EAD.

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.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по средствам в других банках производится аналогично описанным выше подходам. Если банк-контрагент имеет внешний рейтинг, присвоенный международными рейтинговыми агентствами, то в качестве вероятности дефолта при определении ожидаемых кредитных убытков используются статистические данные международных рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Standard&Poor's. При отсутствии у контрагента внешних международных рейтингов оценка вероятности дефолта производится по модели Карминского (А.М. Карминский, А.В. Костров, Т.Н. Мурзенков – Моделирование вероятности дефолта российских банков с использованием эконометрических методов, 2012 год).

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Дебиторская задолженность по аренде. МСФО (IFRS) 9 применяется к дебиторской задолженности по аренде, признанной арендодателем, в части прекращения признания и обесценения. Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки определяются также, как и для кредитов, оцениваемых на групповой основе.

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 с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать 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. Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.

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 исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 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, касающиеся 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 инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный 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, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

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 неденежного актива или неденежного 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 неденежный актив или неденежное 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 неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного 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 неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» выпущены 8 декабря 2016 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 инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

4. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

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

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

			Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Изменения в оценке (ожидаемые кредитные убытки)	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
Категория оценки					
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			
Кредиты и дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	848 028	(3 262)	844 766
Итого финансовые активы			848 028	(3 262)	844 766

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

	Нераспределенная прибыль
Прибыль (непокрытый убыток)	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	69 142
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	(3 262)
Отложенный налог в отношении указанного выше	652
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.	65 228

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Калуга"
Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Наличные средства	68 140	105 456
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	41 960	37 565
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	8 498	7 720
- других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	118 598	150 741

Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

6. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты в Банке России	509 266	547 437
Просроченные Кредиты и депозиты в банках РФ	40 000	40 000
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	-	805
Резерв под обесценение средств в других банках	(40 000)	(40 007)
Итого средств в других банках	509 266	548 065

7. Основные средства

В остаточную стоимость основных средств включена сумма 21 тысяча рублей (31.12.2017: 21 тыс. руб.), представляющая собой положительный результат инфлирования стоимости основных средств Банка (корректировки стоимости приобретения основных средств на покупательную способность рубля к моменту окончания гиперинфляции – 31 декабря 2002 года).

В течение шести месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года, Банк приобрел и модернизировал основных средств (компьютерное и кассовое оборудование) на 780 тыс. руб. Выбыло основных средств (компьютерное оборудование) на 1 480 тыс. руб.

В течение шести месяцев, окончившихся 30 июня 2017 года, Банк приобрел и модернизировал основных средств (компьютерное и кассовое оборудование) на 201 тыс. руб. Выбыло основных средств (компьютерное оборудование) на 15 тыс. руб.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	901 722	844 766

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Калуга"
Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-

Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	901 722	844 766
--	----------------	----------------

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты корпоративным клиентам	818 044	715 803
Кредиты физическим лицам	167 327	200 931
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	985 371	916 734
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(83 649)	(71 968)
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	901 722	844 766

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Стадия 1			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	8 923	192	9 115
Переводы в стадию 1	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(2 766)	(26)	(2 792)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-
Прочие движения	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	6 157	166	7 879
Стадия 2			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	10 351	-	10 351
Переводы в стадию 1	16 103	-	16 103
Переводы в стадию 2	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	7 847	-	7 848
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-
Прочие движения	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	34 301	-	34 301

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Калуга"
Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Стадия 3			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	20 442	32 060	52 502
Переводы в стадию 1	-	-1 033	-1 033
Переводы в стадию 2	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(803)	(7 641)	(8 444)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-
Прочие движения	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	19 639	23 386	43 025
Итого на 01 января 2018 года	39 716	32 252	71 968
Итого на 30 июня 2018 года	60 097	23 552	83 649

9. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Предоплаты за работы и услуги	835	588
Страхование	14	68
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	4	81
Прочие	2 730	2 018
Резерв под обесценение прочих активов	(1 869)	(322)
Итого прочих активов	1 714	2 433

10. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Государственные и общественные организации	-	-
- Текущие (расчетные) счета	-	-
- Прочие привлеченные средства	-	-
Прочие юридические лица	341 967	431 143
- Текущие (расчетные) счета	96 835	177 544
- Срочные депозиты	245 132	253 599
Физические лица	969 670	852 341
- Текущие счета	73 440	13 424

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Калуга"
Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
- Срочные вклады	896 230	838 917
Итого средств клиентов	1 311 637	1 283 484

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. По состоянию за 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 24 309 тыс. рублей (2017 год: 23 526 тыс. руб.).

Все средства клиентов Банка по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года принадлежат резидентам Российской Федерации. Банковские операции и иные сделки проводятся только на территории Российской Федерации и только в национальной валюте (российских рублях).

11. Прочие заемные средства

Прочие заёмные средства представлены тремя долгосрочными субординированными депозитами. Данные депозиты Банк привлек от связанной стороны в размере: 20 000 тыс. рублей с датой погашения 22.11.2021г. процентной ставкой 8,5% годовых; 30 000 тыс. рублей с датой погашения 28.03.2022г. процентной ставкой 8,5% годовых; 40 000 тыс. рублей с датой погашения 14.10.2022 и процентной ставкой 10% годовых; 10 000 тыс. руб. с датой погашения 15.10.2026 процентной ставкой 8,5% годовых.

Такие депозиты не могут быть возвращены Банком его владельцам до конца срока действия договоров, а условия соответствия их элементам собственных средств (капитала) Банка, контролируются Банком России.

Банк не корректировал балансовую стоимость этого финансового инструмента, так как информация о процентных ставках по субординированным депозитам, привлекаемым кредитными организациями, носит закрытый характер. Таким образом, определить рыночную процентную ставку для субординированных депозитов Банк считает невозможным, так же как и применить рыночную процентную ставку по привлеченным депозитам ввиду существенного отличия данных финансовых инструментов.

12. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Заработная плата работникам	-	483
Резерв по неиспользованным отпускам	3 962	3 502
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	683	1 001
Кредиторская задолженность	149	448
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	222
Прочие	407	242
Итого прочих обязательств	5 201	5 898

13. Уставный капитал

Уставный капитал Банка по состоянию за 30 июня 2018 года, скорректированный с учетом инфляции, составил 184 440 тысяч рублей (31.12.2017: 184 440).

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

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Калуга"
Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

размером уставного капитала, скорректированного на инфляцию, в сумме 16 584 тысяч рублей, отражена в отчете о финансовом положении по строке «Нераспределенная прибыль».

В соответствии с законодательством Российской Федерации размер уставного капитала Банка за 30 июня 2018 года составлял 167 856 тыс. руб. (31.12.2017г.: 167 856).

Изменений за шесть месяцев на 01 июля 2018 года в долях уставного капитала не было.

Размер доли участника Банка в уставном капитале Банка определяется в процентах. Размер доли каждого из участников Банка равняется частному от деления номинальной стоимости его доли на размер уставного капитала Банка, определенного в соответствии с российским законодательством.

Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса – 100 000 рублей.

Каждый участник Банка имеет на общем собрании число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале банка.

Участник банка вправе продать или иным образом уступить свою долю в уставном капитале банка, либо её часть одному или нескольким участникам банка. Участник банка также вправе продать или иным образом уступить свою долю (часть доли) в уставном капитале третьим лицам.

В соответствии с действующим законодательством РФ и Уставом Банка участник Банка вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его пайщиков. При этом Банк обязан выплатить действительную стоимость доли (части доли) или выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года с момента перехода к Банку доли (части доли).

Уставный капитал Банка соответствует критериям, указанным в параграфах 16А и 16В МСФО (IAS)32, поэтому доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

14. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	64 806	76 537
Средства в других банках	20 542	16 062
Итого процентных доходов	85 348	92 599
Процентные расходы		
Срочные вклады и вклады до востребования физических лиц	(13 324)	(35 747)
Срочные депозиты юридических лиц	(35 001)	(10 060)
Текущие (расчетные) счета	(1 340)	(1 128)
Итого процентных расходов	(49 665)	(46 935)
Чистые процентные доходы	35 683	45 664

15. Комиссионные доходы и расходы

За шесть месяцев, закончившихся 30
июня

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Калуга"
Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	5 386	5 869
Комиссия по кассовым операциям	3 581	3 266
Прочие	1 018	896
Итого комиссионных доходов	9 985	10 031
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(887)	(1 320)
Прочие	(150)	(8)
Итого комиссионных расходов	(1 037)	(1 328)
Чистый комиссионный доход	8 948	8 703

16. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудированные данные)
Расходы на персонал	25 844	30 628
Амортизация основных средств	1 401	1 902
Расходы по операционной аренде	27	27
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 621	1 293
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	4 428	3 587
Расходы по страхованию	2 526	1 894
Реклама и маркетинг	46	174
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 555	1 699
Прочие	129	94
Итого операционных расходов	37 577	41 298

17. Нераспределённая прибыль

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 июня 2018 года нераспределённая прибыль по данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составляла 65 661 тыс. руб. (30.06.2017: 57 854 тыс. руб.).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 13 427 тыс. руб. (30.06.2017: 12 527 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.

Чистая прибыль Банка по данным бухгалтерской отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года составила 5 804 тыс. руб. (30.06.2017: прибыль 6 404 тыс. руб.).

18. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика. Исходя из собственной практики, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка оценивает такие разбирательства на предмет потенциальных убытков для Банка, и, соответственно, формирует оценочные обязательства по возможным убыткам по таким разбирательствам.

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 совокупных доходах 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. За 30 июня 2018 года Банк не имел обязательств капитального характера (31.12.2017 – то же).

Обязательства по операционной аренде. За 30 июня 2018 года Банк не имел обязательств будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случае, когда Банк выступает в качестве арендатором (31.12.2017 – то же).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, 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. 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.

Гарантии и гарантийные аккредитивы, 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.

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

Активы, находящиеся в залоге. На отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали активы, переданные в качестве обеспечения в залог.

Обязательные резервы на сумму 10 340 тысяч рублей (31.12.2017г.: 9 321 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;

Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

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

30 июня 2018 (неаудированные данные)

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	128 938	118 598	-	- 10 340
- Наличные средства	68 140	68 140	-	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	41 960	41 960	-	-
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10 340	-	-	10 340
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	8 498	8 498	-	-
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	901 722	-	-	901 722
Итого финансовых активов	1 030 660	118 598	-	912 062
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства клиентов</i>	1 311 637	-	-	1 311 637
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	96 835	-	-	96 835

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Калуга"**Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

- Срочные депозиты прочих юридических лиц	245 132	-	-	245 132
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	73 440	-	-	73 440
Итого финансовых обязательств	1 311 637	-	-	1 311 637

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	150 741	-	-	150 741
Средства в других банках	548 065	-	-	548 065
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	848 028	848 028
Итого финансовых активов	698 806	-	848 028	1 546 834
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	-	-	(1 283 484)	(1 283 484)
Прочие заёмные средства	-	-	(90 000)	(90 000)
Итого финансовых обязательств	-	-	(1 373 484)	(1 373 484)

20. 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 (IAS) 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 участниками, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	30.06.2018 (неаудированные данные)			31.12.2017		
	Участники общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности:						
Юридические лица (ставка 13-19%)	-	-	8 524	-	-	-
физические лица (ставка 10-14%)	-	1 683	1 733	-	2 227	6 040
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	23	399	-	-	-
Средства клиентов:						
остатки юридических лиц	(2)	-	(34 254)	(37 087)	-	(2 836)
депозиты юридических лиц (ставка 6,25-8%)	-	-	(196 100)	(140 000)	-	(60 000)
депозиты физических лиц (ставка 0,1-13,25%)	(99 719)	(5 005)	(19 206)	(100 568)	(4 818)	(34 404)
Субординированный депозит (ставка 8,5%-10%)	-	-	(100 000)	(90 000)	-	-

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Калуга"
Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

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

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	30.06.2018 (неаудированные данные)			31.12.2017		
	Участники общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	107	79	-	266	4 797
Процентные расходы	(4 656)	(222)	(11 729)	(7 643)	(754)	(27 894)
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом (расходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	11	5	-	1 858
Прочие операционные доходы	1	-	436	4	-	66

Порядок и условия выплат, а также величина вознаграждений работникам банка определены штатным расписанием; должностные оклады, выплаты стимулирующего характера – Системным положением об оплате труда и выплатах стимулирующего характера к штатным окладам.

Выплаты Совету директоров определены решением общего собрания участников Банка.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 года:

	30.06.2018 (неаудированные данные)			31.12.2017		
	Категории лиц, принимающих риски			Категории лиц, принимающих риски		
	Исполнительные органы		Иные работник и	Исполнительные органы		Иные работник и
	Совет директоров	Правление		Совет директоров	Правление	
Количество лиц (чел.)	5	4	6	5	4	6
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат в т. ч.:	-	5 929	2 106	-	11 130	4 662
фиксированная выплата	-	2 443	1 326	-	5 009	2 747
нефиксированная выплата	-	3 486	780	-	6 121	1 915

21. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. 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.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Калуга"
Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Налог на прибыль Банк является налогоплательщиком налога на прибыль. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банке, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

28 августа 2018 года






Т. А. Кокина

Л. П. Брожик