

## **1. Основная деятельность банка**

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью Старооскольский коммерческий Агропромбанк, сокращенное наименование – ООО «Осколбанк» (далее – банк).

ООО «Осколбанк» - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет свою деятельность с декабря 1990 года в соответствии с лицензией Центрального Банка Российской Федерации (Банком России) №1050 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими и юридическими лицами.

Основным видом деятельности банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, основными из которых являются: выдача кредитов, привлечение депозитов, осуществление расчетов по операциям клиентов.

Банк является участником системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (свидетельство о включении банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов № 198 от 18.11.2004 года). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 млн. 400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 309511, Белгородская область, г. Старый Оскол, микрорайон Олимпийский, дом 62.

В структуру банка входит Дополнительный офис, расположенный по адресу г. Старый Оскол, микрорайон Рудничный, дом 16.

Банк не имеет филиалов и представительств, дочерних и зависимых компаний, как на территории России, так и за ее пределами.

Членами Совета Директоров банка в 2017 году являлись:

Клюка О.Ф. (председатель),

Клюка О.Н., Вавулин А.Н., Резникова Е.М.

Владельцем 100% долей участия в Уставном капитале банка является Клюка О.Ф.

По состоянию на 01.01.2018 года списочный состав персонала составил 80 человек (01.01.2017: 83 человека), в том числе основной управленческий персонал (члены Совета директоров банка; члены Правления банка; начальники структурных подразделений банка, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью банка) – 25 человек из них:

состоящих в штатном расписании ООО «Осколбанк» - 21 человек;

не состоящих в штатном расписании ООО «Осколбанк» - 4 человека.

Функциональной валютой банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

## **2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность**

Банка осуществляет свою деятельность на территории Белгородской области Российской Федерации, которая входит в число наиболее динамично развивающихся территорий России. Наличие природных ресурсов, развитая инфраструктура, благоприятные климатические условия делают область привлекательной для реализации новых инвестиционных проектов, как в промышленном, так и в сельскохозяйственном производстве. Однако, проблемы, свойственные всей экономике России, оказывают значительное влияние и на экономику региона.

Экономическая ситуация в отчетном периоде продолжала оставаться напряженной под влиянием продолжающихся экономических санкций со стороны ЕС и США, в условиях снижения инвестиционной активности, падающем потребительском спросе и слабых темпа

экономического роста. Экономика России, хоть и преодолела рецессию, но ее рост пока носит восстановительный характер. ВВП в 2017 возрос на 1,4%, объемы розничной торговли - на 1%. Уровень инфляции к концу года отмечен на уровне 2,5%. При этом негативным фактором явилось снижение реальных доходов населения на 1,4%, тогда как прогнозировался их рост на 1,6%.

В целом, несмотря на наметившиеся положительные тенденции, ситуация на финансовом рынке продолжает оставаться неопределенной. В условиях дефицита качественных заемщиков, падении уровня реальных доходов населения, роста цен сохраняется тенденция ухудшения качества активов, что приводит к росту реструктурированных и просроченных кредитов

Указанные события в дальнейшем могут значительно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение банка, однако изменения экономической и нормативно-правовой ситуации, и ее влияние на результаты деятельности банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство банка полагает, что предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Предельные значения обязательных экономических нормативов, установленные Банком России, в истекшем году банком выполнялись.

### **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности действующей организации.

Далее перечислены основные новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику банка.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты - раскрытие информации»: взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств выпущены 16 декабря 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 32 содержат разъяснения относительно права зачета финансовых активов и финансовых обязательств в отчете о финансовом положении. Поправки разъясняют, что право зачета должно существовать на текущий момент, то есть не зависеть от будущих событий. Оно также должно быть юридически действительным для всех контрагентов в ходе обычной деятельности, а также в случае невыполнения обязательств, неплатежеспособности или банкротства.

Разъяснение Комитета по разъяснениям МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»: выпущено в мае 2013 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты. Изменения в учетной политике, обусловленные первоначальным применением настоящего Разъяснения, должны учитываться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». В данном Разъяснении излагается порядок учета обязательств по оплате сборов, отличных от налога на прибыль. В Разъяснении анализируется порядок учета обязательств по оплате сборов, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства

и условные активы», а также обязательств по уплате сборов, время уплаты и сумма которых известны. В сферу действия Разъяснения не входят налоги на прибыль, учет которых регулируется МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 затрагивает следующие вопросы: как определять обязывающее событие, в результате которого возникает обязательство по уплате сбора, и когда такое обязательство признается. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Изменения в учетной политике в связи с применением КРМФО (IFRIC) 21 отражаются ретроспективно, по общему правилу.

Поправки МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»: ограниченной сферы действия к раскрытию информации об обесценении для нефинансовых активов, выпущены в мае 2013 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты и применяются ретроспективно. Допускается досрочное применение. Данные поправки незначительно меняют порядок раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Поправки МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: в отношении новации производных финансовых инструментов, выпущены в июне 2013 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты.

Изменение в МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»: поправка, разъясняющая учет взносов в планы, обязывающие работников или третьи стороны делать взносы для покрытия затрат на выплату вознаграждений, выпущены в ноябре 2013 года, вступают в силу с 1 июля 2014 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Цель поправки – облегчить и разъяснить учет взносов, которые не зависят от возраста или продолжительности службы работника (например, если взносы рассчитываются как фиксированный процент от заработной платы).

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октября 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

С 1 января 2017 года вступили в силу некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам, в отношении годовых периодов, начинающихся после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Хотя новые стандарты и поправки применялись первый раз в 2017 году, они не имели влияния на финансовую отчетность банка.

Новые стандарты/поправки:

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о свертке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для банка с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности банка.

#### **4. Принципы учетной политики**

##### **4.1. Консолидированная финансовая отчетность**

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций и не является дочерней организацией.

##### **4.2. Ключевые методы оценки**

При отражении финансовых инструментов банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависимыми друг от друга сторонами, желающими совершать такую сделку, действующими на добровольной основе.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях.

Метод оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, в отчетном периоде не использовался.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой кредитной организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### **4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива банку или банком. Выбранный метод применяется банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки банком.

При учете на дату расчетов банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

#### **4.4. Обесценение финансовых активов**

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;



- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в Отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через Отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи,



признаются в Отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

#### **4.5. Прекращение признания финансовых инструментов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, или сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий;
- банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов или обязательств;
- если банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае, если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, по полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива

#### **4.6. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках и банках-нерезидентах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций банка. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **4.8. Средства в других банках**

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного

дохода/(расхода) и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 "Обесценение финансовых активов".

#### 4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В дальнейшем предоставленные кредиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующим на дату предоставления кредита.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 "Обесценение финансовых активов".

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в Отчете о прибылях и убытках.

Величина формируемого резерва под обесценение кредитов, тестируемых на обесценение на индивидуальной основе, определяется по шкале:

Группа риска	Процент резервирования
1	0%
2	1-20%
3	21-50%

4	51-100%
5	100%

#### 4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

#### 4.11. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2018 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

На конец каждого отчетного периода банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства"). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

#### 4.12. Активы, предназначенные для продажи

Банк классифицирует активы, как «предназначенные для продажи», если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной

продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства банка следовать плану реализации внеоборотного актива. При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов в качестве предназначенных для продажи.

В процессе своей обычной деятельности время от времени к банку переходит право собственности на нефинансовые активы, которые изначально были представлены в качестве обеспечения по кредитам. Когда банк приобретает нефинансовые активы таким образом, данный актив классифицируется в зависимости от предполагаемого способа его использования банком. Банк оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов, банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «предназначенные для продажи» не амортизируются.

#### 4.13. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Объекты основных средств	Годовая норма амортизации, %
Здания	1,2 – 3,3
Транспортные средства	20
Прочее	4,9 - 20

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки".

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение

амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (5 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

#### **4.14. Операционная аренда**

Когда банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Выступая в роли арендодателя, банк отражает в балансе активы, предоставленные в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках, в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

#### **4.15. Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости полученных денежных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается банком при выполнении контрагентом своих обязательств, и отражается по амортизированной стоимости.

#### **4.17. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы

первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### **4.18. Уставный капитал**

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

#### **4.19. Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

#### **4.20. Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения,



которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.

#### **4.21. Переоценка иностранной валюты**

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетного периода, использованные банком при составлении бухгалтерской отчетности:

Период, окончившийся:	Доллары США	Евро
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### 4.22. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая сальдированная сумма только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

#### 4.23. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок рассчитываются на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом Российской Федерации по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения. Уставный капитал скорректирован с учетом применения к нему ИПЦ с даты регистрации выпуска ценных бумаг.

Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1216400	2,24
1999	1661481	1,64
2000	1995937	1,37
2001	2371572	1,15
2002	2730154	1,00

#### 4.24. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### 4.25. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком – при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### 4.26. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### 4.27. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2016 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2017 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО.

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	33 324	29 307
Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	235 701	137 138
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	19 631	14 228
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>288 656</b>	<b>180 673</b>

Движение денежных средств за отчетный период происходило через кассы и банкоматы банка, расположенные на территории города Старый Оскол. Движение безналичных денежных средств банка происходило через корреспондентский счет, открытый в РКЦ г.Старый Оскол Белгородского отделения Банка России по Центральному Федеральному округу, а также корреспондентские счета, открытые в коммерческих банках корреспондентах.

### 6. Средства в других банках

	2017	2016
Текущие кредиты и депозиты в других банках	501 172	50 241

Резерв под обесценение средств в других банках	-	(2)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>501 172</b>	<b>50 239</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2017 год:

	2017	2016
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(2)	(5)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	2	3
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря отчетного года	0	(2)

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Основным фактором, который банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Текущие кредиты и авансы	1 413 052	1 538 683
Просроченные кредиты	123 477	77 889
Дебиторская задолженность	-	-
Резерв под обесценение кредитов	(152 856)	(65 405)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 383 673</b>	<b>1 551 167</b>

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	2017	2016
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(73 072)	(28 767)
Восстановление резерва (отчисления) в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(79 784)	(36 638)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года</b>	<b>(152 856)</b>	<b>(65 405)</b>

Ниже представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Сумма	% соотношения	Сумма	% соотношения
Торговля	970 860	63.2	908 766	56.2
Промышленность	213 296	13.9	205 765	12.7
Строительство	34 699	2.2	53 045	3.3
Недвижимость	118 781	7.7	186 401	11.5

Транспорт и связь	47 137	3.1	160 726	9.9
Сельское хозяйство	58 239	3.8	16 934	1.1
Частные лица	58 560	3.8	69 709	4.3
Прочие	34 957	2.3	15 226	1.0
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 536 529</b>	<b>100.0</b>	<b>1 616 572</b>	<b>100.0</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(152 856)		(65 405)	
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 383 673</b>		<b>1 551 167</b>	

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 год

Категория качества	Кредиты	Резерв сформированный
1 Стандартные	152 563	0
2 Нестандартные	782 473	8 475
3 Сомнительные	341 259	18 493
4 Проблемные	177 941	45 159
5 Безнадежные	82 293	80 729
<b>Итого:</b>	<b>1 536 529</b>	<b>152 856</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года

Категория качества	Кредиты	Резерв сформированный
1 Стандартные	252 663	0
2 Нестандартные	1 008 221	17 502
3 Сомнительные	267 534	3 026
4 Проблемные	15 239	248
5 Безнадежные	72 915	44 629
<b>Итого:</b>	<b>1 616 572</b>	<b>65 405</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 20.

## 8. Основные средства

Ниже представлено движение основных средств за 2017 год:

	Здания и земля	Транспорт	Прочее	Итого основных средств	НМА	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>19 868</b>	<b>12 905</b>	<b>5 327</b>	<b>38 100</b>	<b>784</b>	<b>38 884</b>

<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>						
Остаток на 31 декабря 2016 года	20 105	16 170	11 928	48 203	824	49 027
Поступления	-	-	850	850	1 721	2 571
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>20 105</b>	<b>16 170</b>	<b>12 778</b>	<b>49 053</b>	<b>2 545</b>	<b>51 598</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 31 декабря 2016 года	237	3 265	6 601	10 103	40	10 143
Амортизационные отчисления	237	1 862	1 743	3 842	171	4 013
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>474</b>	<b>5 127</b>	<b>8 344</b>	<b>13 945</b>	<b>211</b>	<b>14 156</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>19 631</b>	<b>11 043</b>	<b>4 434</b>	<b>35 108</b>	<b>2 334</b>	<b>37 442</b>

#### 9. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

По состоянию на 01.01.2018 года размер долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составил 16644 тыс. руб., в состав которых входит недвижимое имущество в виде жилых (жилой дом и двухкомнатная квартира) и нежилых (телятник, нежилое здание) имущественных комплексов, нереализованных в принудительном порядке УФССП в ходе исполнительного производства. Согласно МСФО 5, банк имеет право классифицировать долгосрочный актив как «предназначенный для продажи» при соблюдении следующих условий:

- если балансовая стоимость актива будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования;
- если актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии и только на условиях обычных и обязательных при продаже таких активов, и его продажа должна быть в высшей степени вероятной;
- у руководства должен быть план по продаже данного актива и должна быть инициирована программа поиска покупателя актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- продажа данного актива должна состояться в течение года с момента классификации данного актива, как «предназначенного для продажи». План продажи может быть пролонгирован, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые банком, и существует достаточное подтверждение того, что банк будет продолжать выполнять план по продаже.

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Долгосрочные активы, классифицируемые, как «предназначенные для продажи»	16 644	3 750

Резерв под обесценение	-	-
<b>Итого долгосрочных активов, классифицируемых, как «предназначенные для продажи»</b>	<b>16 644</b>	<b>3 750</b>

#### 10. Прочие активы

	2017	2016
Расходы будущих периодов	1 444	1 632
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	392	244
Товарно-материальные ценности	291	391
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	87	107
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 214</b>	<b>2 374</b>

#### 11. Средства клиентов

	2017	2016
<b>Коммерческие организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности:</b>		
- текущие и расчетные счета	-	5
<b>Прочие юридические лица</b>		
- текущие и расчетные счета	275 893	84 097
- срочные депозиты	300 100	1 050
<b>Физические лица</b>		
- текущие счета и счета до востребования	61 039	94 737
- срочные вклады	1 133 607	1 203 280
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 770 639</b>	<b>1 383 169</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2017 года.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Операции со связанными сторонами отражены в Примечании 21.

#### 12. Выпущенные долговые ценные бумаги

В 2017 году выпуск собственных векселей не производился.

#### 13. Прочие обязательства.

Состав прочих обязательств представлен следующим образом:

	2017	2016
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 879	2 250
Доходы будущих периодов	66	2
Вознаграждение сотрудникам	3 302	2 832
Прочее	376	440
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5 623</b>	<b>5 524</b>

#### 14. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	174 650	188 648
Средства, размещенные в Банке России	4 970	1 509
Корреспондентские счета в других банках	37	17
Прочие процентные доходы	31	-



<b>Итого процентных доходов</b>	<b>179 688</b>	<b>190 174</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	101 079	120 811
Срочные депозиты юридических лиц	1498	372
Средства других банков	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>102 577</b>	<b>(121 183)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>77 111</b>	<b>68 991</b>

#### 15. Комиссионные доходы и расходы

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
От расчетного и кассового обслуживания	9 191	9 298
От осуществления переводов денежных средств	11 141	5 619
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	721	2 920
От открытия и ведения банковских счетов	2 774	2 768
От других операций	583	747
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>24 410</b>	<b>21 352</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 883)	(1 495)
Другие комиссионные расходы	(1 839)	(896)
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(214)	(176)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(3 936)</b>	<b>(2 567)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>(20 474)</b>	<b>18 785</b>

#### 16. Административные и прочие операционные расходы

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Расходы на персонал	(35 085)	(33 179)
Расходы по операционной аренде (основных средств)	(14 710)	(14 618)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(6 936)	(6 514)
Ремонт и содержание основных средств	(5 564)	(6 199)
Прочие	(7 181)	(8 175)
Административные расходы	-	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 773)	(3 405)
Расходы по операциям с долгосрочными активами,	(1 192)	-
Амортизация основных средств, НМА	(3 487)	(2 720)
Реклама и маркетинг	(451)	(297)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(3 375)	(2 853)
Расходы по страхованию	(13 121)	(6 109)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(93 875)</b>	<b>(84 069)</b>

#### 17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают текущие расходы по налогу на прибыль в сумме 637 тыс. руб.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов

и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(2 413)	1 364
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	3 050	(524)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>637</b>	<b>840</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли банка, составляла в 2017 году - 20% . Начиная с 1 января 2017 года ставка налога по сравнению с предыдущим отчетным годом не изменилась.

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

Налоговые последствия движения временных разниц	
	31 декабря 2017 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>	
Прочие резервы	1 753
Нематериальные активы	23
Справедливая стоимость кредитного портфеля и РВПС	1 511
Процентный доход	1 043
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>4 330</b>
<b>Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>	
Основные средства	(3 784)
Убытки прошлых лет	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(3 784)</b>
<b>Итого чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>546</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

## 18. Управление финансовыми рисками

Управление рисками банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

### **18.1. Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления банком своей деятельности. С целью минимизации кредитного риска банком разработаны внутренние нормативные документы, в которых определены порядок предоставления денежных средств, методики оценки кредитного риска, установлены процедуры принятия решений по выдаче кредитов, лимиты выдачи кредита.

В банке действует система полномочий, в соответствии с которой банк осуществляет управление кредитными рисками.

Система делегирования полномочий подразделяется на:

Полномочия Правления банка;

Полномочия Кредитного комитета банка;

Полномочия Кредитного комитета Дополнительного офиса;

Заседания кредитных комитетов, на которых принимаются решения по имеющимся кредитным заявкам, проводятся на регулярной основе, по мере поступления заявок, как правило, не реже одного раза в неделю.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет строгого соблюдения следующих принципов:

- наличие обеспечения по выдаваемым кредитам;
- система постоянного мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам в строгом соответствии с требованиями ЦБ РФ;
- соблюдение обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых ЦБ РФ: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) (Н25), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1).

Контроль по проводимым кредитным операциям действует как на стадии принятия решения о предоставлении кредита так и на стадии кредитования.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. В целях снижения кредитного риска кредиты выдаются по решению кредитного комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок.

Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качества обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со схожими характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежеспособного статуса. Выдача кредитов в банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности, при наличии реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов.

В Банке осуществляется регулярный мониторинг кредитного портфеля, отслеживается текущее состояние каждого заемщика, определяется величина денежных потоков. Кредитоспособность каждого заемщика оценивается на постоянной основе: при рассмотрении кредитной заявки до выдачи кредита, ежеквартально при предоставлении финансовой

отчетности заемщика в период действия кредитного договора, а также при выявлении факторов повышения риска невозврата кредита. Банк также управляет кредитными рисками, применяя процедуры оценки качества предлагаемого обеспечения и гарантий.

Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы. Кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

Оценку стоимости имущества, предлагаемого в залог, проводит залоговый эксперт банка, имеющий практические навыки оценочной деятельности. Для проведения оценки могут быть привлечены организации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства и имеющие соответствующие лицензии на проведение экспертной оценки предмета залога. С целью постоянного контроля за сохранностью залога и в связи с возможным изменением его справедливой стоимости осуществляется текущий мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе:

- по объектам недвижимости – не реже одного раза в полгода;
- транспортным средствам, оборудованию, товарно-материальным ценностям – не реже одного раза в квартал.

В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы второй категории качества (50,9%), наименьший – активы пятой категории качества (5,4%). Большую часть кредитного портфеля составляет ссудная задолженность 1 и 2 категорий качества (60,9%), что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля.

В 2017 году на формирование резервов на возможные потери по ссудам направлены значительные средства: величина фактически сформированных резервов по сравнению с началом года увеличилась в 2,3 раза.

На постоянной основе соответствующими службами банка ведется работа, направленная на предотвращение причин, способствующих возникновению неплатежей по ссудам банка, в частности проводятся мероприятия по урегулированию проблемной задолженности посредством реструктуризации в тех случаях, где экономическая эффективность обусловлена финансовой состоятельностью и бизнес – планами развития деятельности заемщиков, ведется работа с проблемной задолженностью на этапе внесудебного взыскания и посредством взыскания просроченной задолженности в судебном порядке.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банк осуществляет ежедневный расчет норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Предельно допустимое значение норматива (max 25%), установленное Банком России, в отчетном периоде банком не нарушалось. По состоянию на 01 января 2018г. Н6=21,2%.

Стресс-тестирование кредитного риска по состоянию на 01.01.2018г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. По итогам 2017г. уровень кредитного риска оценивается допустимым.

## **18.2. Процентный риск –**

возникает, как риск сокращения чистого дохода банка вследствие изменения уровня процентных ставок (превышение средней стоимости привлеченных над размещенными средствами). Возможность возникновения риска возникает, когда ставки по кредитам уменьшаются быстрее, чем ставки по привлеченным банком средствам.

Банк подвержен риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки,

отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

В целях оценки процентного риска производится анализ активов и пассивов банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Оценка процентного риска в банке производится на основании GAP-анализа и стресс-тестирования. Значение уровня процентного риска на 01.01.2018г. оценивается как минимальный.

В целях снижения данного риска руководство банка проводит постоянный мониторинг действующих процентных ставок на рынке, результаты которого ложатся в основу принятия решений по установлению процентных ставок по размещенным и привлеченным денежным средствам.

### 18.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются банком, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие требованиям регулирующих органов.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Н2	Н3	Н4	Н2	Н3	Н4
	%	%	%	%	%	%
Фактическое значение	176,9	114,8	75,3	76,3	85,4	77,8
Допустимое числовое значение	min	min	max	min	min	max
	15	50	120	15	50	120

Управление риском ликвидности построено таким образом, чтобы банк обеспечивал возможность своевременного исполнения имеющихся финансовых обязательств, осуществления расчетов и платежей, проведения активных операций при поддержании оптимального уровня прибыльности. Банк управляет данным риском посредством постоянного контроля над соотношением своих краткосрочных обязательств по денежным средствам и ликвидных активов. Отделом банковских рисков на постоянной основе оценивается тенденция в изменении уровня ликвидности, учитываются сезонные факторы изменения ликвидности, предполагаемые сроки востребования клиентами средств, размещенных на условии «до востребования», проводится анализ риска снижения ликвидности, при котором главным критерием уровня ликвидности служат обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ (мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4). В 2017 году расчет данных нормативов производился ежедневно в соответствии с Инструкциями Банка России №139-И и №180-И «Об обязательных нормативах банков»

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения..

На ежемесячной основе проводится анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (анализ активов и пассивов по срокам погашения). Рассчитывается дефицит (избыток) ликвидности и коэффициент дефицита (избытка) ликвидности нарастающим итогом по срокам погашения. Расчет проводился в соответствии с ф. 0409125 Указания № 4212-У от 24.11.2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее Указания № 4212-У) и внутренней отчетностью банка «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

По итогам 2017г. уровень риска потери ликвидности оценен как допустимый.

#### **18.4. Валютный риск**

Валютный риск является наиболее характерным для банка из числа рыночных рисков. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте. Система управления валютным риском обеспечивает контроль как над валютными позициями, открываемыми в течение операционного дня, так и выполнение нормативных требований ЦБ РФ в части соблюдения лимитов открытых валютных позиций на конец каждого операционного дня, кроме того, ежедневно прогнозируется состояние валютных позиций в разрезе иностранных валют. В целом, влияние валютного риска на результаты деятельности банка можно признать незначительными, так как подавляющая часть активов и пассивов сформированы в национальной валюте.

#### **18.5. Риск процентной ставки**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

#### **18.6. Операционный риск**

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Политика по управлению операционным риском предусматривает предупреждение известных рисков и идентификацию вновь возникающих в процессе деятельности банка операционных рисков, а также разработку процедур, направленных на их оценку, выявление и предупреждение.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Задачей управления операционным риском является принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости кредитной организации, исходя из приоритетных направлений деятельности банка.

В целях предотвращения возникновения операционного риска в банке разработаны и проводятся процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, практикуются регулярные проверки информационной безопасности, ведется

постоянная работа по оптимизации информационных потоков и внутреннего документооборота.

Снижению операционных рисков способствуют использование банком лицензионного программного обеспечения и оборудования, постоянно проводимая работа по повышению квалификации персонала, применение ограничительных мер с целью недопущения злоупотреблений (разграничение прав доступа к информации, ограничение доступа в хранилище ценностей, заключение с определенными работниками договоров о полной материальной ответственности и др.).

Оценка операционного риска производится ежемесячно по направлениям деятельности банка.

Уровень операционного риска по итогам 2017 года оценивается, как допустимый.

### **18.7. Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения банком (его участниками, аффилированными лицами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников) органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов.

Риск потери деловой репутации может возникнуть в связи с появлением негативного общественного мнения относительно банка.

Во внутренних документах банка определены основные принципы управления правовым риском. При заключении сделок (кредитных договоров, хозяйственных операциях) особое внимание уделяется предотвращению правового риска, соответствию сделок действующему законодательству и обеспечению минимизации потерь и возвратности размещенных денежных средств. Для этого любая сделка проходит экспертизу в правовом отделе банка. Регулярно обновляются законодательно-правовые акты Российской Федерации, эти изменения оперативно отражаются во внутренних документах банка, осуществляется своевременное информирование сотрудников по данным фактам.

В целях минимизации риска потери деловой репутации банком осуществляется постоянный контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации; обеспечением своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, своевременные выплаты по обязательствам банка, производится текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ. Банк обеспечивает конфиденциальность информации по операциям клиентов. Для снижения риска потери деловой репутации банком проводится политика информационной открытости. Публикации (включая месячную, ежеквартальную и годовую отчетность) на официальном сайте банка и сайте Банка России в сети Интернет позволяет клиентам и контрагентам получить информацию о деятельности банка оперативно и своевременно.

Для предотвращения риска потери деловой репутации банком осуществляется комплекс мероприятий:

- подбор квалифицированных специалистов;
- обеспечивается своевременное предоставление управленческой информации руководству банка;
- осуществляется контроль за исключением конфликта интересов и иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок;
- повышается уровень обслуживания клиентов;



- обеспечивается своевременность расчетов по поручению клиентов;
- проводится идентификация и изучение клиентов, соблюдается принцип «Знай своего клиента»;
- обеспечивается информирование органов управления и сотрудников банка об отзывах и сообщениях о банке из средств массовой информации;
- принимаются своевременные меры для устранения недостатков в работе.

С учетом развития всех направлений деятельности банка, существующая в банке система управления и контроля за рисками постоянно совершенствуется в целях повышения качества действующей системы внутреннего контроля, основной целью которой является обеспечение законности и эффективности при совершении банковских операций и сделок, защита интересов участника банка и его клиента.

По итогам 2017г. уровень риска потер деловой репутации оценивается как допустимый.

## 19. Управление капиталом

Управление капиталом банка преследует следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ, и обеспечение бесперебойной деятельности банка.

Управление риском потери капитала осуществляется с помощью следующих инструментов обеспечения финансовой устойчивости банка:

- осуществление контроля над соблюдением мер по обеспечению выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;
- осуществление контроля над проведением банковских операций, оказывающих влияние на риск потери капитала;
- использование системы лимитов, позволяющих ограничить размеры основных рисков, влияющих на финансовую устойчивость и платежеспособность банка;
- осуществление на регулярной основе стресс-тестирования достаточности капитала.

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся на ежедневной основе в соответствии нормативными актами ЦБ РФ - Положением от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»))» (далее Положение № 395-П) и Инструкциями от 13.12.2012 года Банка России №139-и, от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Собственные средства (капитал банка) на 01.01.2018 года составляют 421 039 тыс. руб. (2016 год: 440 790 тыс. руб.), за отчетный период снизились на 4,5% или 19751 тыс.руб. и связана с корректировкой размера основного капитала, произведенной на сумму недосозданного Банком резерва по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России №590-П.

Элементы формирования капитала банка отражены в следующей таблице:

	На 01.01.2018 года	На 01.01.2017 года
Основной капитал	380 288	420 246
Дополнительный капитал	40 751	20 544
Итого собственный капитал	421 039	440 790
Норматив достаточности капитала	22,5	21,1

Источники формирования основного (базового) капитала являются:

Уставный капитал – 400 000 тыс. руб.

Резервный фонд – 21 212 тыс. руб., сформирован за счет прибыли прошлых лет в соответствии с Уставом банка. В резервный фонд в отчетном периоде направлено 217 тыс.руб. из прибыли 2016 года.

Нераспределенная прибыль прошлых лет – 35 тыс.руб.

Источники базового капитала уменьшены на 2334тыс.руб. – сумма нематериальных активов.

Источники формирования дополнительного капитала:

Прирост стоимости имущества за счет переоценки – 12 299 тыс. руб.

Прибыль текущего года и прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией, отраженная по ст. 200.5 и ст.200.6 формы 0409123 на 01.01.2018 года -28 452 тыс.руб.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, норматив достаточности базового капитала (Н1.1.) установлен на уровне не менее 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2)- не менее 6%, норматив достаточности собственных средств (Н1.0) - 8%.

Данные о выполнении нормативных требований:

Наименование показателя	На 01.01.2018 года	На 01.01.2017 года
Базовый капитал	380 288	420 246
Основной капитал	380 288	420 246
Дополнительный капитал	40 751	20 544
Собственные средства (капитал)	421 039	440 790
Достаточность базового капитала %	20,5	20,3
Достаточность основного капитала %	20,5	20,3
Достаточность собственных средств (капитала) %	22,5	21,1

Минимально допустимые значения норматива достаточности капитала в отчетном периоде не нарушал.

В 2017 году после утверждения финансовой отчетности банком выплачены дивиденды за 2016 год в сумме 4133119,10 руб. По итогам работы за 2017 год прибыль распределяется решением единственного участника после утверждения годовой финансовой отчетности.

## 20. Условные обязательства

### Судебные разбирательства.

В ходе текущей деятельности банка в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении банка. По состоянию на 01.01.2018г. банк не выступал в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

### Налоговое законодательство.

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банком 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 31 декабря 2017 года банк не имел обязательств капитального характера.

### Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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

Обязательства кредитного характера представляют:

	2017	2016
Выданные гарантии и поручительства	11 450	97 321
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	5 382	6 942
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	115 001	119 016
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 178)	(1 444)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>130 655</b>	<b>221 835</b>

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

### 21. Операции со связанными сторонами

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

В своей деятельности банк проводит операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся предоставление кредитов, осуществление расчетов, привлечение депозитов, совершение валютных операций.

№ п/п	Наименование статьи	Связанные юридические лица	Основной управленческий персонал	Связанные физические лица	Всего
1.	Предоставленные кредиты на 01.01.2018 г.	71 438	3 189	0	74 627
2.	Привлеченные средства на 01.01.2018 г.	5 111	2 825	932 379	940 315
3.	Процентные доходы за год	9 065	370	0	9 435
4.	Процентные расходы за год	0	206	86 816	87 022
5.	Данные от валютных операций за год	703	0	0	703

Сделки со связанными с банком сторонами проводились на общих условиях без отступления от стандартов.

Сделок со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, в 2017 году не совершались.

## **22. События после окончания отчетного периода**

Расчет резервов под обесценение кредитного портфеля производился с учетом погашения задолженности после отчетной даты.

Согласно решению единственного участника банка от 14 марта 2018 года было утверждено распределение прибыли, оставшейся после уплаты налога на прибыль, за 2017 год в размере 7 310 991,80 рублей в следующем порядке: на выплату дивидендов за 2017 год было направлено 6 945 442,21 рублей; отчисления в резервный фонд 365 549,59 рублей.

## **23. 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.

### **Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности**

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

### **Налог на прибыль.**

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований.

### **Первоначальное признание операций со связанными сторонами.**

В ходе своей деятельности банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты 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.

### **Принцип непрерывно действующей организации**

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в банке учитывались существующие

*Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за 2017 год*

намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления Е. М. Резникова

Главный бухгалтер Е. Н. Плутахина

«03 » апреля 2018 года