

**Общество с ограниченной ответственностью
Старооскольский коммерческий
Агропромбанк
ООО «Осколбанк»**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО
ЗА ПЕРВОЕ полугодие 2018 ГОДА**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение	1
Отчет о финансовом положении кредитной организации на 01 июля 2018 г.	4
Отчет о совокупном доходе кредитной организации за первое полугодие 2018 г. ...	5
Отчет о движении денежных средств кредитной организации за первое полугодие 2018 г.	7
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации за первое полугодие 2018 г.	9
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	14
4.1. Консолидированная финансовая отчетность	14
4.2. Ключевые методы оценки	14
4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов	16
4.4. Обесценение финансовых активов	17
4.5. Прекращение признания финансовых инструментов	18
4.6. Денежные средства и их эквиваленты	19
4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России	19
4.8. Средства в других банках	19
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность	20
4.10. Векселя приобретенные	21
4.11. Основные средства и нематериальные активы	21
4.12. Активы, предназначенные для продажи	22
4.13. Амортизация	23
4.14. Операционная аренда	23
4.15. Заемные средства	23
4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	24
4.17. Обязательства кредитного характера	24
4.18. Уставный капитал	24
4.19. Отражение доходов и расходов	24
4.20. Налог на прибыль	25
4.21. Переоценка иностранной валюты	26
4.22. Взаимозачеты	26
4.23. Учет влияния инфляции	27
4.24. Оценочные обязательства	27
4.25. Заработная плата и связанные с ней отчисления	27
4.26. Операции со связанными сторонами	28
4.27. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности ..	28
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Средства в других банках	28
7. Кредиты и дебиторская задолженность	29
8. Основные средства	30
9. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	31
10. Прочие активы	31
11. Средства клиентов	31

12. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
13. Прочие обязательства.	32
14. Процентные доходы и расходы	32
15. Комиссионные доходы и расходы	32
16. Административные и прочие операционные расходы	33
17. Налог на прибыль	33
18. Управление финансовыми рисками	34
18.1. Кредитный риск	34
18.2. Процентный риск	36
18.3. Риск ликвидности	36
18.4. Валютный риск	37
18.5. Риск процентной ставки	38
18.6. Операционный риск	38
18.7. Правовой риск	38
19. Управление капиталом	40
20. Условные обязательства	40
21. Операции со связанными сторонами	41
22. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	41



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику и Совету директоров
Общества с ограниченной ответственностью
Старооскольский коммерческий Агропромбанк

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Старооскольский коммерческий Агропромбанк (ООО «Осколбанк», ОГРН 1023100000857, 309511, Белгородская область, г. Старый Оскол, м-н Олимпийский, дом 62.) (далее – Банк), состоящей из:

- отчета о финансовом положении кредитной организации на 1 июля 2018 года;
- отчета о совокупном доходе кредитной организации за первое полугодие 2018 года;
- отчета о движении денежных средств кредитной организации за первое полугодие 2018 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации за первое полугодие 2018 года;
- примечаний к промежуточной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 июля 2018 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за первое полугодие 2018 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что

полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Банка за промежуточную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

1) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

2) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

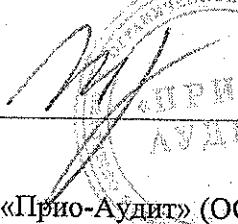
3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

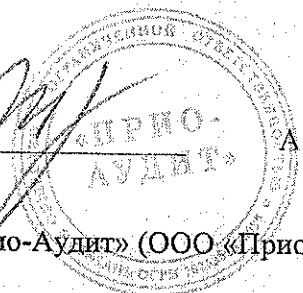
4) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

5) проводим оценку представления промежуточной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение


А.Ю. Травкин



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Прио-Аудит» (ООО «Прио-Аудит»)

ОГРН 1026200870090

390000, г. Рязань, ул. Почтовая, 64

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС)

ОРНЗ 11606068991

«15» августа 2018 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 01 июля 2018 года

Код статьи	Наименование статьи	Номер приме- чания	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Данные на начало отчетного года, тыс.руб.	Данные на начало года, предшеству- ющего отчетному году, тыс.руб.
	2	3	4	5	6
81501	Активы				
81501.1	Денежные средства и их эквиваленты	5	183 425	288 656	180 673
81501.4	Обязательные резервы на счетах в центральных банках		14 340	10 221	10 876
81501.6	Средства в банках	6	551 105	501 172	50 239
81501.44	Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 416 209	1 383 673	1 551 167
81501.13	Основные средства и нематериальные активы	8	36 950	37 442	38 884
81501.48	Текущие требования по налогу на прибыль		6	6	1 103
81501.19	Отложенные налоговые активы	17	1 235	546	-
81501.49	Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	9	14 394	16 644	3 750
81501.21	Прочие активы	10	3 938	2 214	2 374
81501.25	Итого активов		2 221 602	2 240 574	1 839 066
81502	Обязательства и собственные средства				
81502.1	Обязательства				
81502.1.5	Средства клиентов	11	541 824	575 993	85 152
81502.1.6	Средства физических лиц	11	1 227 917	1 194 646	1 298 017
81502.1.25	Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	406	1 364
81502.1.9	Отложенные налоговые обязательства		-	-	2 505
81502.1.13	Прочие обязательства	13	5 437	5 623	5 524
81502.1.17	Итого обязательств		1 775 178	1 776 668	1 392 562
81502.2	Собственные средства				
81502.2.1	Уставный капитал	19	441 750	441 750	441 750
81502.2.5	Фонд переоценки основных средств		13 805	13 805	13 805
81502.2.11	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		5 693	22 519	5 549
81502.2.7	Нераспределенная прибыль		(14 824)	(14 168)	(14 600)
81502.2.12	Итого собственные средства		446 424	463 906	446 504
81502.3	Итого обязательства и собственные средства		2 221 602	2 240 574	1 839 066

Председатель Правления
Главный бухгалтер
«14» августа 2018 г.

Е.М. Резникова
Е.Н. Плутахина

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за первое полугодие 2018 года

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
Отчет о прибылях и убытках				
81601.1	Процентные доходы	14	101 338	89 038
81601.1.1	Процентные доходы от кредитов клиентам	14	78 547	88 103
81601.1.2	Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	14	57	-
81601.1.5	Процентные доходы по средствам, размещенным в Банке России	14	22 734	935
81601.2	Процентные расходы	14	(57 599)	(51 504)
81601.2.3	Процентные расходы по средствам клиентов	14	(57 599)	(51 504)
81601.15	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	14	43 739	37 534
81601.16	Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(21 178)	(31 229)
81601.4	Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение активов		22 561	6 305
81601.5	Чистые непроцентные доходы		9 922	9 963
81601.5.3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		1 132	1 154
81601.5.11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(541)	(5)
81601.5.4	Комиссионные доходы	15	11 201	10 385
81601.5.5	Комиссионные расходы	15	(1 870)	(1 571)
81601.6	Операционные доходы		18 258	26 913
81601.6.1	Операционные доходы от небанковской деятельности		16 868	25 472
81601.6.4	Прочие операционные доходы		1 390	1 441
81601.18	Чистые доходы (расходы)		50 741	43 181
81601.7	Операционные доходы (расходы)		(43 500)	(39 310)

81601.7.6	Изменение резерва под обесценение активов		(988)	(1 472)
81601.7.8	Изменение резерва по обязательствам кредитного характера		(764)	-
81601.7.7	Административные и прочие операционные расходы	16	(41 748)	(37 838)
81601.8	Прибыль до налогообложения		7 241	3 871
81601.9	Расходы по налогу на прибыль	17	(952)	153
81601.23	Прибыль (убыток) за период		6 289	4 024
Отчет о прочем совокупном доходе				
81601.14	Итого совокупный доход за период		6 289	4 024

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Телефон: 44-98-90

«14» августа 2018 г.

Е.М. Резникова

Е.Н. Плутахина

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за первое полугодие 2018 года

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
81701	Денежные средства от операционной деятельности			
81701.1	Процентные доходы		102 732	88 631
81701.2	Процентные расходы	14	(57 599)	(51 504)
81701.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		1 132	1 154
81701.6	Комиссионные доходы	15	11 201	10 385
81701.7	Комиссионные расходы	15	(1 870)	(1 571)
81701.8	Прочие операционные доходы		18 104	26 853
81701.18	Операционные расходы		(37 990)	(35 128)
81701.20	Уплаченные налоги		(1 235)	(1 219)
81701.49	Уплаченный налог на прибыль		(1 778)	(1 549)
81701.21	Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		32697	36 052
81701.22	Уменьшение (увеличение) операционных активов за отчетный период		(110 884)	57 155
81701.23	Обязательные резервы на счетах в центральных банках		(4 119)	847
81701.24	Средства в банках		(50 028)	49 983
81701.25	Кредиты и авансы клиентам		(56 234)	2 683
81701.29	Прочие активы		(503)	3 642
81701.31	Увеличение (уменьшение) операционных обязательств за отчетный период		(20 915)	(57 956)
81701.33	Средства клиентов		(35 262)	33 067
81701.34	Вклады физических лиц		33271	(114 367)
81701.37	Прочие обязательства		(18 924)	23 344
81701.40	Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		(99 102)	35 251
81702	Денежные средства от инвестиционной деятельности			
81702.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов		(1 536)	(11 453)

81702.17	Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		1800	-
81702.9	Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		264	(11 453)
81703	Денежные средства от финансовой деятельности			
81703.17	Выплаченные дивиденды	19	(6 945)	(4 133)
81703.9	Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		(6 945)	(4 133)
81704	Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		552	(5)
81706	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(105 231)	19 660
81707	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	288 656	180 673
81708	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	183 425	200 333

Примечания:

Председатель Правления

Е.М. Резникова

Главный бухгалтер

Е.Н. Плутахина

Телефон: 44-98-90

«14» августа 2018

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за первое полугодие 2018 года

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации, тыс.руб.				Капитал, тыс.руб.
			Уставный капитал (81801)	Фонд переоценки основных средств (81806)	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) (81834)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) (81808)	
1	2	3	4	5	6	7	8
Остатки на 01.01.2017г.			441 750	13 805	5 549	(14 600)	446 504
81814	Прибыль (убыток) за период		-	-	-	4 024	4 024
81825	Дивиденды объявленные		-	-	-	(4 133)	(4 133)
81834	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-	24 569	-	24 569
Остатки на 30.06.2017г.			441 750	13 805	30 118	(14 709)	470 964
Остатки на 01.01.2018г.			441 750	13 805	22 519	(14 168)	463 906
81814	Прибыль (убыток) за период		-	-	-	6 289	6 289
81825	Дивиденды объявленные		-	-	-	(6 945)	(6 945)
81834	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-	(16 826)	-	(16 826)
Остатки на 30.06.2018г.			441 750	13 805	5 693	(14 824)	446 424

Председатель Правления

Е.М. Резникова

Главный бухгалтер

Е.Н. Плутахина

Телефон: 44-98-90

«14» августа 2018 г.

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 отчетном периоде года 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 01.07.2018 года списочный состав персонала составил 79 человек (01.01.2018: 81 человек), 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. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

Банк 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 и ужесточающихся экономических санкций со стороны ЕС и

США, в условиях частого и существенного изменением цен, снижения инвестиционной активности, падающем потребительском спросе и слабых темпах экономического роста. Экономика России, хоть и преодолела рецессию, но ее рост пока носит восстановительный характер.

В целом 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 отчетном периоде банком выполнялись.

3. Основы представления отчетности

Настоящая промежуточная 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».

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» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018г. или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2018г.

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 меняет применяемый банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее «финансовые инструменты»).

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, банк объединяет кредиты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2» и «Стадия 3».

- Стадия 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Стадия 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Стадия 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

- Сезонные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента.

- качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика, изменениях в обслуживании долга).

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении банка, или
2. Имеется просроченная задолженность по процентам или основному долгу заемщика не менее 90 дней.

Пересмотренные стандарты, применимые для банка с 1 января 2018 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, имеющихся 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 денежных средствах 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 переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, по полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного 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 непроизводные 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 июля 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.