

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С
МСФО
ЗА 2016 ГОД**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении кредитной организации на 01 января 2017 г.	3
Отчет о совокупном доходе кредитной организации за 2016 г.	4
Отчет о движении денежных средств кредитной организации за 2016 г.	6
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации за 2016 г.	8
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	13 ¹
4.1. Консолидированная финансовая отчетность	13
4.2. Ключевые методы оценки	13
4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов	16
4.4. Обесценение финансовых активов	17
4.5. Прекращение признания финансовых инструментов	19
4.6. Денежные средства и их эквиваленты	20
4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России	21
4.8. Средства в других банках	21
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность	22
4.10. Векселя приобретенные	23
4.11. Основные средства и нематериальные активы	23
4.12. Активы, предназначенные для продажи	24
4.13. Амортизация	24
4.14. Операционная аренда	25
4.15. Заемные средства	25
4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	26
4.17. Обязательства кредитного характера	26
4.18. Уставный капитал	26
4.19. Отражение доходов и расходов	26
4.20. Налог на прибыль	27
4.21. Переоценка иностранной валюты	28
4.22. Взаимозачеты	29
4.23. Учет влияния инфляции	29
4.24. Оценочные обязательства	29
4.25. Заработная плата и связанные с ней отчисления	29
4.26. Операции со связанными сторонами	29
4.27. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	29
5. Денежные средства и их эквиваленты	29
6. Средства в других банках	30 ¹
7. Кредиты и дебиторская задолженность	30
8. Основные средства	32
9. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	33
10. Прочие активы	33
11. Средства клиентов	34
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	34
13. Прочие обязательства.	34

14. Процентные доходы и расходы	34
15. Комиссионные доходы и расходы	35
16. Административные и прочие операционные расходы	35
17. Налог на прибыль	36
18. Управление финансовыми рисками	37
18.1. Кредитный риск	37
18.2. Процентный риск	38
18.3. Риск ликвидности	38
18.4. Валютный риск	39
18.5. Риск процентной ставки	40
18.6. Операционный риск	40
18.7. Правовой риск	40
19. Управление капиталом	41
20. Условные обязательства	42
21. Операции со связанными сторонами	43
22. События после окончания отчетного периода	44
23. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	44

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 (далее – Банк).

ООО «Осколбанк» - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии №1050, выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банком России).

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 «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.

Членами Совета Директоров Банка в 2016 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 01.01.2017 года списочный состав персонала составил 83 человека (2015: 86 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) – 24 человека из них:

состоящих в штатном расписании ООО «Осколбанк» - 20 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

Экономическая ситуация в 2016 году продолжала оставаться напряженной под влиянием действия экономических санкций со стороны ЕС и США, сохранении тенденции к снижению

инвестиционной активности и масштабного оттока капитала. Экономика в 2016 году так и не начала расти, падение ВВП составило 0,6%, дефицит бюджета составил 3,6 % ВВП (около 3 трлн рублей), инфляция хоть и снизилась до 5,4%, но реальные доходы населения все равно продолжили падение, в годовом измерении они снизились на 4,6%, что явилось причиной дальнейшего снижения потребительского спроса, который является ключевым моментом, сказывающимся на российской экономике.

Таким образом, развитие банковского бизнеса в отчетном году осуществлялось в условиях неблагоприятной экономической обстановкой, результатом которой стало ухудшение качества активов, и как следствие, рост просроченной задолженности по ранее предоставленным кредитам, а также увеличение доли реструктурированных кредитов.

Такие факторы, как сокращение ликвидности и рентабельности компаний, рост в связи с этим безработицы, случаев банкротства физических и юридических лиц могут оказать влияние на способность заемщиков погашать задолженность перед банком. Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести также к снижению стоимости залогового обеспечения по кредитам.

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, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности действующей организации.

Далее перечислены 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.

Кроме того, поправки разъясняют, что механизмы валовых расчетов (например, через клиринговую систему) с возможностью исключить кредитный риск и риск ликвидности и обрабатывать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого процесса расчетов фактически эквиваленты взаимозачету. Другими словами, в этих случаях они удовлетворяют критерию МСФО (IAS) 32.

Поправки также уточняют, что генеральные соглашения о взаимозачете, когда право взаимозачета подлежит исполнению только при возникновении какого-либо события в будущем, например невыполнения обязательств контрагентом, по-прежнему не удовлетворяют требованиям зачета.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 требуют раскрытия большего объема. Основной акцент делается на раскрытие количественной информации о признанных финансовых инструментах, по которым проведен взаимозачет в отчете о финансовом положении, а также о тех признанных финансовых инструментах, на которые распространяются условия генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного договора независимо от того, был ли осуществлен взаимозачет. Поправка к руководству по применению МСФО (IAS) 32 существенно не изменила, а лишь пояснила текущие требования к проведению зачета сумм, отражаемых в отчете о финансовом положении.

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»:

- отменено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме, если генерирующая единица (ЕГДС) содержит гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком службы, но при этом обесценение не возникло;
- включено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме актива или ЕГДС в случае признания или пересмотра убытка от обесценения;
- включено требование подробного раскрытия информации о том, как была проведена оценка по справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие в случае признания убытка от обесценения или его сторнирования.

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.

Внесенные изменения уточняют учет хеджирования производных финансовых инструментов, если данные инструменты переводятся на центрального контрагента в результате новации и данная новация является следствием изменения в законодательстве.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 компания должна прекратить применять учет хеджирования в отношении производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, если в результате новации этот производный финансовый инструмент переводится на центрального контрагента, так как в этом случае первоначального производного финансового инструмента уже не существует. Новый производный финансовый инструмент с центральным контрагентом признается в момент новации.

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 октябре 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 2016г. вступают 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 2016 году, они не имели влияния на финансовую отчетность банка.

Новые стандарты/поправки:

Поправки к МСФО (IAS)1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;

Поправки к МСФО (IFRS)10, МСФО (IFRS)12 и МСФО (IAS)28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»;

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов.

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016г. или после этой даты. Они включают, в частности, изменения в следующих стандартах:

МСФО (IFRS)5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»;

МСФО (IFRS)7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

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

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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

– биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

– текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных

источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса/предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода

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 она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заёмных 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 ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные 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 ней 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 непроемные 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 непроеизводные 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 имеющих 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, предоставляет 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 2017 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:

Год, окончившийся:	Доллары США	Евро
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972

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 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 2015 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2016 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
Наличные средства	29 307	36 750
Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	137 138	117 834
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	14 228	10 282
Итого денежных средств и их эквивалентов	180 673	164 866

6. Средства в других банках

	2016	2015
Текущие кредиты и депозиты в других банках	50 241	464
Резерв под обесценение средств в других банках	(2)	(5)
Итого средств в других банках	50 239	459

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2016 год:

	2016	2015
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(5)	(95)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	3	90
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года отчетного	(2)	(5)

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.

В течение 2016 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход связанный с предоставлением средств другим банкам в сумме 1526 тыс. руб. (2015 г.: 117 тыс. руб.), в том числе 1509 тыс.руб. по средствам, размещенным в депозиты в Банке России.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2016	2015
Текущие кредиты и авансы	1 538 683	1 702 591
Просроченные кредиты	77 889	71 164
Дебиторская задолженность	-	-
Резерв под обесценение кредитов	(65 405)	(26 019)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 551 167	1 747 736

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	2016	2015
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(28 767)	(20 652)
Восстановление резерва (отчисления) в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(36 638)	(5 367)

Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	(65 405)	(26 019)
--	-----------------	-----------------

Ниже представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2016 года		За 31 декабря 2015 года *	
	Сумма	% соотношения	Сумма	% соотношений
Торговля	908 766	56.2	944 546	53.3
Промышленность	205 765	12.7	151 456	8.5
Строительство	53 045	3.3	131 937	7.4
Недвижимость	186 401	11.5	229 729	13.0
Транспорт и связь	160 726	9.9	162 313	9.1
Сельское хозяйство	16 934	1.1	12 250	0.7
Частные лица	69 709	4.3	64 259	3.6
Прочие	15 226	1.0	77 265	4.4
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 616 572	100.0	1 773 755	100.0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(65 405)		(26 019)	
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 551 167		1 747 736	

Далее 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	-
2 Нестандартные	1 008 221	17 502
3 Сомнительные	267 534	3 026
4 Проблемные	15 239	248
5 Безнадежные	72 915	44 629
Итого:	1 616 572	65 405

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года

Категория качества	Кредиты	Резерв сформированный
1 Стандартные	331 061	-
2 Нестандартные	1 125 661	13 879
3 Сомнительные	245 757	583
4 Проблемные	9 956	891
5 Безнадежные	61 320	10 666
Итого:	1 773 755	26 019

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 20.

8. Основные средства

Ниже представлено движение основных средств за 2016 год:

	Здания и земля	Транс- порт	Прочее	Итого основ- ных средств	Нематери- альные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	20 105	8 326	5 152	33 583	-	33 583
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Остаток на 31 декабря 2015 года	20 105	10 476	10 030	40 611	-	40 611
Поступления	-	5 694	1 898	7 592	824	8 416
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	20 105	16 170	11 928	48 203	824	49 027
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2015 года	-	2 150	4 878	7 028	-	7 028
Амортизационные отчисления	237	1 115	1 723	3 075	40	3 115
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	237	3 265	6 601	10 103	40	10 143

Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	19 868	12 905	5 327	38 100	784	38 884
---	---------------	---------------	--------------	---------------	------------	---------------

По состоянию за 31 декабря 2016 года произведена оценка возможного обесценения балансовой стоимости основных средств в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов». По мнению руководства Банка, необходимость признания убытка от обесценения отсутствует.

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

По состоянию на 01.01.2017г. размер долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составил 3750 тыс. руб., в состав которых входит недвижимое имущество в виде нежилого здания, нереализованного 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.

	2016	2015
Долгосрочные активы, классифицируемые, как «предназначенные для продажи»	3750	-
Резерв под обесценение	-	-
Итого долгосрочных активов, классифицируемых, как «предназначенные для продажи»	3750	-

10. Прочие активы

	2016	2015
Расходы будущих периодов	1 632	2520
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	244	900
Товарно-материальные ценности	391	581
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	107	185
Прочее	-	26
Резервов под обесценение	-	(537)
Итого прочих активов	2 374	3 675

11. Средства клиентов

	2016	2015
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности:		
- текущие и расчетные счета	5	5
Прочие юридические лица		
- текущие и расчетные счета	113 583	137 325
- срочные депозиты	1 050	1 300
Физические лица		
- текущие счета и счета до востребования	65 251	55 664
- срочные вклады	1 203 280	1 313 936
Итого средства клиентов	1 383 169	1 508 230

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2016 и 2015 годов.

Анализ процентных ставок средств клиентов, анализ по срокам погашения представлены в Примечании 16. Банк привлекал средства от связанных сторон. Операции со связанными сторонами отображены в Примечании 19.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Банком векселя в 2016 году не выпускались.

13. Прочие обязательства.

Состав прочих обязательств представлен следующим образом:

	2016	2015
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 250	1998
Доходы будущих периодов	2	26
Вознаграждение сотрудникам	2 832	605
Прочее	440	-
Итого прочих обязательств	5 524	2 629

14. Процентные доходы и расходы

	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	188 648	186 652
Средства, размещенные в Банке России	1 509	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	-
Корреспондентские счета в других банках	17	117
Прочие процентные доходы	-	42
Итого процентных доходов	190 174	186 811
Процентные расходы		

Срочные вклады физических лиц	120 811	(111 308)
Счета и срочные депозиты юридических лиц	23	(694)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	(2 829)
Средства других банков	349	(105)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	-
Прочие процентные расходы	-	(752)
Итого процентных расходов	(121 183)	(115 688)
Чистые процентные доходы	68 991	71 123

15. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	9 298	12 945
Комиссия по расчетным операциям	8 387	2 453
Комиссия по прочим операциям	3 667	1 640
Итого комиссионных доходов	21 352	17 038
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1 671)	(81)
Комиссия по прочим операциям	(896)	(2 248)
Итого комиссионных расходов	(2 567)	(2 329)
Чистый комиссионный доход	18 785	14 709

16. Административные и прочие операционные расходы

	2016	2015
Расходы на персонал	(33 179)	(30 931)
Расходы по операционной аренде (основных средств)	(14 618)	(23 832)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(6 514)	(5 884)
Ремонт и содержание основных средств	(6 199)	(8 114)
Прочие	(7 780)	(847)
Административные расходы	-	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 405)	(2 174)
Амортизация основных средств, НМА	(3 115)	(4 054)
Реклама и маркетинг	(297)	(435)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(2 853)	-
Расходы по страхованию	(6 109)	(5 104)
Итого административных и прочих операционных расходов	(84 069)	(81 375)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 7 494 тыс. руб. (2015: 6 926 тыс. руб.)

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают текущие расходы по налогу на прибыль в сумме 840 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%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 364	(1 099)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(524)	(10)
Расходы по налогу на прибыль за год	840	(1 109)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2016 году -20% (2015 г.: 20%). Начиная с 1 января 2016 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 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	
Прочие резервы	(873)
Нематериальные активы	(23)
Справедливая стоимость кредитного портфеля и РВПС	(548)
Общая сумма отложенного налогового актива	(1444)
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	
Основные средства	3 925
Убытки прошлых лет	24
Общая сумма отложенного налогового обязательства	3 949
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	2 505

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), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. 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.

Банк контролирует уровень кредитного риска, осуществляя регулярный мониторинг соблюдения лимитов на одного контрагента или взаимосвязанных контрагентов, установленные Банком России.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. 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 рыночной 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 отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и 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 2017г. Н6=23,1%.

Стресс-тестирование кредитного риска по состоянию на 01.01.2017г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. По итогам 2016г. уровень кредитного риска оценивается допустимым.

18.2. Процентный риск

Банк подвержен риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое состояние и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или стать отрицательной. Руководство Банка отслеживает ежедневные изменения и реагирует на них должным образом.

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 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Н2	Н3	Н4	Н2	Н3	Н4
	%	%	%	%	%	%
Фактическое значение	76,3	85,4	77,8	77,2	79,8	113,9
Установленный лимит	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. Планово-экономическим отделом банка 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 2016 году расчет данных нормативов производился ежедневно в соответствии с Инструкцией № 139-И.

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 № 2332-У от 12.11.2009 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее Указания № 2332-У) и внутренней отчетностью банка «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

По итогам 2016г. 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.

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

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 2016 года оценивается, как допустимый.

снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

18.7. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых

ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами.

Служба внутреннего контроля осуществляет постоянный контроль за соблюдением подразделениями Банка действующего законодательства и внутренних положений.

Банк активно работает в направлении позиционирования в качестве банка с положительной деловой репутацией с целью снижения возможности реализации риска потери деловой репутации и повышения доверия со стороны клиентов и контрагентов.

19. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации. За 31 декабря 2016 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 440 790 тыс. руб. (2015 год: 438 492 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежедневно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

В 2016 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 Инструкцией от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция № 139-И).

Собственные средства (капитал банка) на 01.01.2017 года составляют 440 790 тыс. руб., за отчетный год возросли на 0,52% или на 2 298 тыс. руб.

Источники формирования капитала:

Уставный капитал – 400 000 тыс. руб.

Резервный фонд – 20 995 тыс. руб., сформирован за счет прибыли прошлых лет в соответствии с Уставом банка.

Финансовый результат деятельности – 8 305 тыс.руб.

Прирост стоимости имущества за счет переоценки – 12 274 тыс. руб.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, норматив достаточности капитала установлен на уровне не менее 8%.

Данные о выполнении нормативных требований:

Наименование показателя	На 01.01.2017 года	На 01.01.2016 года
-------------------------	--------------------	--------------------

Основной капитал	420 246	417 789
Дополнительный капитал	20 544	20 703
Итого капитал	440 790	438 492
Норматив достаточности капитала	21,1	19,4

В 2016 году после утверждения финансовой отчетности банком выплачены дивиденды за 2015 год в сумме 5837,2 тыс. руб. По итогам работы за 2016 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 за 31 декабря 2015 года банк 1 раз выступал в судебных разбирательствах в качестве ответчика, обязательства исполнены. По состоянию за 31 декабря 2016г банк 2 раза выступал в судебных разбирательствах в качестве ответчика. Обязательства будут исполнены банком при поступлении исполнительных листов.

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 2016 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:

	2016	2015
Выданные гарантии и поручительства	97 321	-
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	6 942	9 581
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	119 016	109 705
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 444)	(586)
Итого обязательства кредитного характера	221 835	118 700

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 01.01.2017 г.	84 500	8 491	0	92 991
2.	Привлеченные средства на 01.01.2017 г.	1 482	3 972	1 093 956	1 099 410
3.	Процентные доходы	11 875	921	0	12 796
4.	Процентные расходы	0	309	106 045	106 354
5.	Доходы от валютных операций	357	0	0	357

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

Сделок со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, в 2016 году не совершались.

Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу производятся в соответствии с внутренним положением банка «Положение об оплате труда и премировании в ООО «Осколбанк» и коллективным трудовым договором. Основному управленческому персоналу (за исключением членов Совета директоров, не состоящих в штате ООО «Осколбанк») установлены должностные оклады. Выплаты премиальных вознаграждений и поощрений стимулирующего характера осуществляются по финансовым результатам на

основании решения Правления банка. Выплат вознаграждений (за исключением дивидендов) основному управленческому персоналу из числа не состоящих в штатном расписании сотрудников не осуществлялось. Существенных изменений порядка и условий выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в 2016 году в сравнении с 2015 годом не происходило. Увеличения должностных окладов персоналу банка в 2016 году не производилось.

Общая величина выплат вознаграждений основному управленческому составу (без учета выплаченных дивидендов) за 2016 год составила 10 929 тыс.руб. в том числе:

оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации – 9 379 тыс.руб.

ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде – 808 тыс.руб.

оплата временной нетрудоспособности – 15 тыс.руб.

другие выплаты в пользу основного управленческого персонала – 727 тыс.руб.

оплата коммунальных услуг в пользу основного управленческого персонала не производилась.

Долгосрочных вознаграждений (сумм, подлежащих выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты в том числе: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, пенсии и другие социальные гарантии, а также иные долгосрочные вознаграждения) за отчетный год не производилось.

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 21 марта 2017 года было утверждено распределение прибыли, оставшейся после уплаты налога на прибыль, за 2016 год в размере 4 350 651,68 рублей в следующем порядке: на выплату дивидендов за 2016 год было направлено 4 133 119,10 рублей; отчисления в резервный фонд 217 532,58 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 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

«31» марта 2017 года