

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, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

4.21. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

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

Период, окончившийся:	Доллары США	Евро
30 июня 2018 года	62,7565	72,9921
30 июня 2017 года	59,0855	67,4993

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

4.22. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая сальдированная сумма только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести

взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства

4.23. Учет влияния инфляции

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

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

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

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

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

4.24. Оценочные обязательства

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

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

4.25. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

4.26. Операции со связанными сторонами

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

4.27. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные за первое полугодие 2017 года были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за первое полугодие 2018 года для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018	31.12.2017
Наличные средства	38 406	33 324
Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	117 819	235 701
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	27 200	19 631
Итого денежных средств и их эквивалентов	183 425	288 656

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

6. Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Текущие кредиты и депозиты в других банках	551 105	501 172
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	551 105	501 172

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 1 полугодие 2018 года:

	30.06.2018	31.12.2017
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	(2)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	0	2
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря отчетного года	0	0

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

задолженности.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018	31.12.2017
Текущие кредиты и авансы	1 455 006	1 413 052
Просроченные кредиты	135 170	123 477
Дебиторская задолженность		-
Резерв под обесценение кредитов	(173 967)	(152 856)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 416 209	1 383 673

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	30.06.2018	31.12.2017
Резерв под обесценение кредитного портфеля за отчетный период, предшествующего отчетному	(162 155)	(73 072)
Восстановление резерва (отчисления) в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода года	(11 812)	(79 784)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за отчетный период	(173 967)	(152 856)

Ниже представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	За 30 июня 2018 года		За 31 декабря 2017 года	
	Сумма	% соотношения	Сумма	% соотношения
Торговля	917 054	57.7	970 860	63.2
Промышленность	296 286	18.6	213 296	13.9
Строительство	54 149	3.4	34 699	2.2
Недвижимость	80 963	5.1	118 781	7.7
Транспорт и связь	67 757	4.3	47 137	3.1
Сельское хозяйство	82 240	5.2	58 239	3.8
Частные лица	59 233	3.7	58 560	3.8
Прочие	32 494	2.0	34 957	2.3
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 590 176	100.0	1 536 529	100.0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(173 967)		(152 856)	
Итого кредиты и дебиторская задолженность	(1 416 209)		1 383 673	

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года

Категория качества	Кредиты	Резерв сформированный
1 Стандартные	174 931	0
2 Нестандартные	805 870	8 350
3 Сомнительные	354 972	17 274
4 Проблемные	124 330	24 752
5 Безнадежные	130 073	123 591
Итого:	1 590 176	173 967

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 21.

8. Основные средства

Ниже представлено движение основных средств за первое полугодие 2018 года:

	Здания и земля	Транс- порт	Прочее	Итого основных средств	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	19 631	11 043	4 434	35 108	2 334	37442
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Остаток на 31 декабря 2017 года	20 105	16 170	12 778	49 053	2 545	51 598
Поступления	-	-	338	338	1 212	1 550
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2018 года	20 105	16 170	13 116	49 391	3 757	53 148
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2017 года	474	5 127	8 344	13 945	211	14 156
Амортизационные отчисления	119	931	878	1 928	114	2 042
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-

Остаток на 30 июня 2018 года	593	6 058	9 222	15 873	325	16 198
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	19 512	10 112	3 894	33 518	3 432	36 950

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

По состоянию на 01.07.2018 года размер долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составил 14394 тыс. руб., в состав которых входит недвижимое имущество в виде жилых (жилой дом) и нежилых (телятник, нежилое здание) имущественных комплексов, нереализованных в принудительном порядке УФССП в ходе исполнительного производства. Согласно МСФО 5, банк имеет право классифицировать долгосрочный актив как «предназначенный для продажи» при соблюдении следующих условий:

- если балансовая стоимость актива будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования;

- если актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии и только на условиях обычных и обязательных при продаже таких активов, и его продажа должна быть в высшей степени вероятной;

- у руководства должен быть план по продаже данного актива и должна быть инициирована программа поиска покупателя актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- продажа данного актива должна состояться в течение года с момента классификации данного актива, как «предназначенного для продажи». План продажи может быть пролонгирован, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые банком, и существует достаточное подтверждение того, что банк будет продолжать выполнять план по продаже.

	30.06.2018	31.12.2017
Долгосрочные активы, классифицируемые, как «предназначенные для продажи»	16 394	16 644
Резерв под обесценение	-	-
Итого долгосрочных активов, классифицируемых, как «предназначенные для продажи»	14 394	16 644

10. Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Расходы будущих периодов	2 941	1 444
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	557	392
Товарно-материальные ценности	316	291
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	124	87
Итого прочие активы	3 938	2 214

11. Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности:		
- текущие и расчетные счета	-	-
Прочие юридические лица		

- текущие и расчетные счета	241 824	275 893
- срочные депозиты	300 000	300 100
Физические лица		
- текущие счета и счета до востребования	71 461	61 039
- срочные вклады	1 156 456	1 133 607
Итого средства клиентов	1 769 741	1 770 639

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение первого полугодия 2018 года.

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

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

В первом полугодии 2018 года выпуск собственных векселей не производился.

13. Прочие обязательства.

Состав прочих обязательств представлен следующим образом:

	30.06.2018	31.12.2017
Расчеты с дебиторами и кредиторами	330	1 879
Доходы будущих периодов	0	66
Вознаграждение сотрудникам	3 165	3 302
Резерв по обязательствам кредитного характера	1 942	376
Итого прочих обязательств	5 437	5 623

14. Процентные доходы и расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	78 415	88 103
Средства, размещенные в Банке России	22 734	935
Корреспондентские счета в других банках	57	-
Прочие процентные доходы	132	-
Итого процентных доходов	101 338	89 038
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(48 724)	(51 479)
Срочные депозиты юридических лиц	-	-
Средства других банков	(8 875)	(25)
Итого процентных расходов	(57 599)	(51 504)
Чистые процентные доходы	43 739	37 534

15. Комиссионные доходы и расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	3 757	4 102
От осуществления переводов денежных средств	5 503	3 877
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	469	696
От открытия и ведения банковских счетов	1 262	1 412
От других операций	210	298
Итого комиссионных доходов	11 201	10 385
Комиссионные расходы		

Комиссия по услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(793)	(690)
Другие комиссионные расходы	(923)	(811)
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(154)	(70)
Итого комиссионных расходов	(1 870)	(1 571)
Чистый комиссионный доход	9 331	8 814

16. Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на персонал	(18 184)	(16 263)
Расходы по операционной аренде (основных средств)	(7 668)	(7 334)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(3 330)	(3 275)
Ремонт и содержание основных средств	(2 579)	(2 408)
Прочие	(2 319)	(1 985)
Административные расходы	-	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 235)	(1 219)
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	(450)	-
Амортизация основных средств, НМА	(2 042)	(1 981)
Реклама и маркетинг	(193)	(195)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(1 897)	(1 640)
Расходы по страхованию	(1 851)	(1 538)
Итого административных и прочих операционных расходов	(41 748)	(37 838)

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают текущие расходы по налогу на прибыль в сумме 952 тыс. руб.

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

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30.06.2018	30.06.2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 641	1 290
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(689)	(1 443)
Расходы по налогу на прибыль за период	952	(153)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли банка, составляла в первом полугодии 2018 году - 20%. Начиная с 1 января 2018 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	
	30.06.2018
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	
Прочие резервы	2 127
Нематериальные активы	45
Справедливая стоимость кредитного портфеля и РВПС	1 534
Процентный доход	1 241
Общая сумма отложенного налогового актива	4 947
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	
Основные средства	(3 712)
Убытки прошлых лет	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(3 712)
Итого чистые отложенные налоговые активы	1 235

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

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

18. Управление финансовыми рисками

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

18.1. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления банком своей деятельности. С целью минимизации кредитного риска банком разработаны внутренние нормативные документы, в которых определены порядок предоставления денежных средств, методики оценки кредитного риска, установлены процедуры принятия решений по выдаче кредитов, лимиты выдачи кредита.

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

Система делегирования полномочий подразделяется на:

Полномочия Правления банка;

Полномочия Кредитного комитета банка;

Полномочия Кредитного комитета Дополнительного офиса;

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

Минимизация кредитных рисков достигается за счет строгого соблюдения следующих принципов:

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

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

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

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

В Банке осуществляется регулярный мониторинг кредитного портфеля, отслеживается текущее состояние каждого заемщика, определяется величина денежных потоков. Кредитоспособность каждого заемщика оценивается на постоянной основе: при рассмотрении кредитной заявки до выдачи кредита, ежеквартально при предоставлении финансовой отчетности заемщика в период действия кредитного договора, а также при выявлении факторов повышения риска невозврата кредита. Банк также управляет кредитными рисками, применяя процедуры оценки качества предлагаемого обеспечения и гарантий.

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

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

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

В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы второй

категории качества (50,7%), наименьший – активы четвертой категории качества (7,8%). Большую часть кредитного портфеля составляет ссудная задолженность 1 и 2 категорий качества (61,7%), что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля.

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

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

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банк осуществляет ежедневный расчет норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Предельно допустимое значение норматива (max 25%), установленное Банком России, в отчетном периоде банком не нарушалось. По состоянию на 01 июля 2018г. Н6=20,3%.

Стресс-тестирование кредитного риска по состоянию на 01.07.2018г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. По итогам первого полугодия 2018г. уровень кредитного риска оценивается допустимым.

18.2. Процентный риск

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

Банк подвержен риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

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

Оценка процентного риска в банке производится на основании GAP-анализа и стресс-тестирования. Значение уровня процентного риска на 01.07.2018г. оценивается как минимальный.

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

18.3. Риск ликвидности

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

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;

- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие требованиям регулирующих органов.

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

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Н2	Н3	Н4	Н2	Н3	Н4
	%	%	%	%	%	%
Фактическое значение	173,4	107,9	90,7	176,9	114,8	75,3
Допустимое числовое значение	min	min	max	min	min	max
	15	50	120	15	50	120

Управление риском ликвидности построено таким образом, чтобы банк обеспечивал возможность своевременного исполнения имеющихся финансовых обязательств, осуществления расчетов и платежей, проведения активных операций при поддержании оптимального уровня прибыльности. Банк управляет данным риском посредством постоянного контроля над соотношением своих краткосрочных обязательств по денежным средствам и ликвидных активов. Отделом банковских рисков на постоянной основе оценивается тенденция в изменении уровня ликвидности, учитываются сезонные факторы изменения ликвидности, предполагаемые сроки востребования клиентами средств, размещенных на условии «до востребования», проводится анализ риска снижения ликвидности, при котором главным критерием уровня ликвидности служат обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ (мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4). В первом полугодии 2018 года расчет данных нормативов производился ежедневно в соответствии с Инструкциями Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

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

По итогам первого полугодия 2018г. уровень риска потери ликвидности оценен как допустимый.

18.4. Валютный риск

Валютный риск является наиболее характерным для банка из числа рыночных рисков. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте. Система управления валютным риском обеспечивает контроль как над валютными позициями, открываемыми в течение операционного дня, так и выполнение нормативных требований ЦБ РФ в части соблюдения лимитов открытых валютных позиций на конец каждого операционного дня, кроме того,

ежедневно прогнозируется состояние валютных позиций в разрезе иностранных валют. В целом, влияние валютного риска на результаты деятельности банка можно признать незначительными, так как подавляющая часть активов и пассивов сформированы в национальной валюте.

18.5. Риск процентной ставки

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

18.6. Операционный риск

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

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

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

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

В целях предотвращения возникновения операционного риска в банке разработаны и проводятся процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, практикуются регулярные проверки информационной безопасности, ведется постоянная работа по оптимизации информационных потоков и внутреннего документооборота.

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

Оценка операционного риска производится ежемесячно по направлениям деятельности банка.

Уровень операционного риска по итогам первого полугодия 2018 года оценивается, как допустимый.

18.7. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения банком (его участниками, аффилированными лицами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов банка, обычаев делового оборота, принципов

профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников) органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов.

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

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

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

Для предотвращения риска потери деловой репутации банком осуществляется комплекс мероприятий:

- подбор квалифицированных специалистов;
- обеспечивается своевременное предоставление управленческой информации руководству банка;
- осуществляется контроль за исключением конфликта интересов и иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок;
- повышается уровень обслуживания клиентов;
- обеспечивается своевременность расчетов по поручению клиентов;
- проводится идентификация и изучение клиентов, соблюдается принцип «Знай своего клиента»;
- обеспечивается информирование органов управления и сотрудников банка об отзывах и сообщениях о банке из средств массовой информации;
- принимаются своевременные меры для устранения недостатков в работе.

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

По итогам первого полугодия 2018г. уровень риска потер деловой репутации оценивается как допустимый.

19. Управление капиталом

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

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

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

Собственные средства (капитал банка) на 01.07.2018 года составляют 440 177 тыс. руб., (01.01.2018 год: 421 039 тыс. руб.), в том числе уставный капитал 400000 тыс. руб. С учетом инфлирования: на 01.07.2018 года 446424 тыс. руб. (01.01.2018 год: 463906 тыс. руб.), в том числе уставный капитал 441750 тыс. руб.

В 2018 году после утверждения финансовой отчетности банком выплачены дивиденды за 2017 год в сумме 6945442,21 руб.

20. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

В ходе текущей деятельности банка в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении банка. По состоянию на 01.07.2018г. банк не выступал в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

Налоговое законодательство.

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банком могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера.

За 30 июня 2018 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:

	30.06.2018	31.12.2017
Выданные гарантии и поручительства	24 079	11 450
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	12 119	5 382
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	117 110	115 001
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 942)	(1 178)
Итого обязательства кредитного характера	151 366	130 655

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 01.07.2018 г.	71 529	1 413	2 072	75 014
2.	Привлеченные средства на 01.07.2018 г.	59	4971	0	5 030

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

Сделок со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, в первом полугодии 2018 года не совершались.

22. 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

«14 » августа 2018 года