

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Публичное акционерное общество «Донской коммерческий банк» (далее - «Банк») был создан в Российской Федерации как открытое акционерное общество в 1990 году. В декабре 2014 года общим собранием акционеров Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме преобразования в публичное акционерное общество. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 344068, город Ростов-на-Дону, проспект Михаила Нагибина, дом 32А.

Банк имеет 6 дополнительных офисов и 2 операционных офиса. В декабре 2017 года банк закрыл операционный офис «Аэропорт». Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Среднесписочная численность сотрудников в 2017 году составила 154 человека (2016 год: 171 человек).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк не имел дочерних предприятий и ассоциированных компаний.

Структура акционеров Банка представлена следующим образом:

| Наименование | 2017 год, % | 2016 год, % |
|--|---------------|---------------|
| ООО «Ростовская лизинговая компания» | 19,99 | 19,99 |
| ЗАО «Энергия» | 19,83 | 19,83 |
| Ростовский вертолетный производственный комплекс - Публичное акционерное общество «Роствертол» | 14,94 | 14,94 |
| ЗАО «Полет» | 9,94 | 3,56 |
| АО НПФ «Роствертол» | - | 7,48 |
| ЗАО «Зенит» | 9,91 | 8,81 |
| ЗАО ПКФ «Пентаполь» | 8,18 | 9,58 |
| ЗАО «Салют» | 4,94 | 9,9 |
| Прочие акционеры (доля менее 5%) | 12,27 | 5,91 |
| | 100,00 | 100,00 |

Все акционеры являются резидентами Российской Федерации. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 28.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. США, Европейский Союз и ряд других стран ввели определенные санкции против российских официальных лиц и предпринимателей. До настоящего времени эти события не оказали существенного влияния на операции и финансовое положение Банка. При этом, финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям, процентные ставки в рублях остаются высокими для большинства заемщиков.

В данный момент сложно оценить последствия уже введенных и угрозы введения новых санкций в

будущем в долгосрочной перспективе. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением активов, удерживаемых для продажи, оцениваемых по наименьшей из следующих величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов, выданных клиентам - Примечание 13;
- в части обесценения инвестиционной собственности - Примечание 16.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк не принимал новых стандартов и поправок к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало

периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:
 - управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
 - такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
 - актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период,

не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения.

Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизационной разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива

или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом - с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

| | |
|---|------------------|
| - здания | от 40 до 100 лет |
| - оборудование, офисная мебель и принадлежности | от 1 до 33 лет |
| - транспортные средства | 7 лет |

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 10 лет.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность учитывается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по инвестиционной собственности начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока ее полезного использования продолжительностью в 50 лет и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов, возведенных хозяйственным способом, - с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком

обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыe инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается

как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам. Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии - это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию

на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость капитала формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу, начиная с 1 января 2017 года
«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным

убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

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

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка в финансовой отчетности.

Новые стандарты, вступающие в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- ✓ Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- ✓ Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- ✓ Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является

требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

✓ МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

✓ Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4 Процентные доходы и процентные расходы

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 116 741 | 381 006 |
| Средства, размещенные в Банке России | 140 681 | 78 215 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 5 290 | 10 729 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | - | 3 555 |
| Денежные и приравненные к ним средства | 52 | 344 |
| Прочие | - | 3 648 |
| | 262 764 | 477 497 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов - физических лиц | (189 272) | (245 879) |
| Текущие счета и депозиты клиентов - юридических лиц | (16 392) | (40 172) |
| Счета и депозиты банков | (26) | (17) |
| Задолженность перед ЦБ РФ | - | (3) |
| | (205 690) | (286 071) |

В состав различных статей процентных доходов за 2017 год входит общая сумма, равная 9 589 тыс. рублей (2016 год: 27 113 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Комиссия по расчетным операциям | 39 963 | 41 962 |
| Комиссия по кассовым операциям | 10 920 | 14 079 |
| Комиссия за инкассацию | - | 141 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 3 | 1 231 |
| Прочие | 9 361 | 7 782 |
| | 60 247 | 65 195 |

6 Комиссионные расходы

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Комиссия по расчетным операциям | (2 873) | (2 999) |
| Комиссия по кассовым операциям | (138) | (207) |
| Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | (4 612) | (3 561) |
| Прочие | (326) | (735) |
| | (7 949) | (7 502) |

7 Создание резерва под обесценение

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты, выданные клиентам | 4 257 | (218 229) |
| Кредиты, выданные банкам | - | - |
| Прочие активы | (2 389) | (878) |
| | 1 868 | (219 107) |

8 Расходы на персонал

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Вознаграждения сотрудников | (88 444) | (100 544) |
| Налоги и отчисления по заработной плате | (23 743) | (19 520) |
| | (112 187) | (120 064) |

9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Расходы по операционной аренде | (19 595) | (6 848) |
| Ремонт и эксплуатация | (14 920) | (8 839) |
| Страхование вкладов | (10 462) | (12 791) |
| Информационные и телекоммуникационные услуги | (7 911) | (7 757) |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | (6 251) | (11 204) |
| Охрана | (5 574) | (5 853) |
| Износ и амортизация ОС | (4 671) | (6 735) |
| Страхование (кроме страхования вкладов) | (4 356) | (726) |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности | (4 353) | (4 238) |
| Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности | (3 725) | - |
| Канцелярские товары | (3 074) | (2 541) |
| Износ и амортизация инвестиционного имущества | (736) | (690) |
| Профессиональные услуги (аудит отчетности) | (480) | (340) |
| Износ и амортизация нематериальных активов | (417) | (659) |
| Реклама и маркетинг | (229) | (283) |
| Прочие | (24 871) | (10 012) |
| | (111 625) | (79 516) |

10 Налог на прибыль

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль | (12 071) | (8 957) |
| Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва | 57 311 | (19 824) |
| Всего расхода по налогу на прибыль | 45 240 | (28 781) |

В 2017 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2016 год: 20%).

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 и 2016 годов может быть представлено следующим образом.

| тыс. рублей | Остаток по состоянию на 1 января 2017 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года |
|---|---|--|---|
| Кредиты, выданные банкам | 3 995 | - | 3 995 |
| Кредиты, выданные клиентам | (17 029) | 22 377 | 5 348 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | (584) | 413 | (171) |
| Основные средства и нематериальные активы | (26 633) | 23 664 | (2 969) |
| Прочие активы и обязательства | (2 624) | 10 857 | 8 233 |
| | (42 875) | (57 311) | 14 436 |
| тыс. рублей | Остаток по состоянию на 1 января 2016 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года |
| Кредиты, выданные банкам | 3 995 | - | 3 995 |
| Кредиты, выданные клиентам | (16 774) | (255) | (17 029) |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 75 | (659) | (584) |
| Основные средства и нематериальные активы | (9 921) | (16 712) | (26 633) |
| Прочие активы и обязательства | (426) | (2 198) | (2 624) |
| | (23 051) | (19 824) | (42 875) |

11 Денежные и приравненные к ним средства

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Касса | 339 640 | 341 494 |
| Счета типа «Ностро» и депозиты в ЦБ РФ | 2 219 440 | 1 519 522 |
| Счета типа «Ностро» в прочих банках и расчеты с фондовыми биржами | | |
| Банки стран, входящих в состав ОЭСР | 7 812 | 2 315 |
| Российские банки | 299 980 | 123 090 |
| Расчеты с фондовыми биржами | 10 000 | 3 000 |
| Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках и расчетов с фондовыми биржами | 317 792 | 128 405 |
| Всего денежных и приравненным к ним средств | 2 876 872 | 1 989 421 |

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными. Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ и других банках предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

По состоянию на 31 декабря 2017 года приблизительно 99% (31 декабря 2016 года: 99%) остатков на счетах типа «Ностро» в прочих банках и расчетов с фондовыми биржами размещены в кредитных организациях с кредитным рейтингом не ниже «ВВ».

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет двух контрагентов, счета типа «Ностро» которых превышают 10% от суммы собственного капитала Банка (общая сумма остатков, в том числе ин.валюты в рублевом эквиваленте – 287 468 тыс.руб). По состоянию на 31 декабря 2016 года - один контрагент, сумма остатков – 78 415 тыс. рублей.

12 Кредиты, выданные банкам

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты и депозиты | | |
| Крупные российские банки | - | - |
| Прочие российские банки | 35 077 | 32 622 |
| Всего кредитов и депозитов | 35 077 | 32 622 |
| Резерв под обесценение | (19 976) | (19 976) |
| Всего кредитов и депозитов | 15 101 | 12 646 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года остаток в ОАО «МастерБанк» составлял 19 976 тыс. рублей. Руководство Банка не ожидает возврата этой суммы в связи с отзывом лицензии у указанного контрагента, резерв составляет 100%.

Прочие кредиты, выданные банкам, не являются ни обесцененными, ни просроченными, по состоянию на 31 декабря 2017 года 100% (31 декабря 2016 года: 100%) этих кредитов размещены в кредитных организациях с кредитным рейтингом не ниже «ВВ».

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет ни одного контрагента (31 декабря 2016 года: ни одного контрагента), кредиты которому составляют более 10% капитала.

13 Кредиты, выданные клиентам

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | 391 723 | 367 762 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 859 504 | 1 226 586 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 1 251 227 | 1 594 348 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Потребительские кредиты | 410 259 | 393 237 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 661 | 5 394 |
| Ипотечные кредиты | 32 370 | 43 498 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 443 290 | 442 129 |
| Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение | 1 694 517 | 2 036 477 |
| Резерв под обесценение | (385 861) | (390 118) |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 1 308 656 | 1 646 359 |

Банк рассматривает заемщиков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, в качестве крупных, если годовая выручка заемщика превышает 1 000 000 тыс. рублей, численность сотрудников заемщика превышает 250 человек или доля участия государства в уставном капитале заемщика превышает 25%.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2017 год по классам кредитов, выданных клиентам.

| | Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей | Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|--|--|--|----------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 352 958 | 37 160 | 390 118 |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение | (54 376) | 50 119 | (4 257) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 298 582 | 87 279 | 385 861 |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2016 год по классам кредитов, выданных клиентам.

| | Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей | Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|--|--|--|----------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 112 052 | 59 837 | 171 889 |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение | 240 906 | (22 677) | 218 229 |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 352 958 | 37 160 | 390 118 |

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 258 723 | 228 906 |
| Просроченные или обесцененные кредиты: | | |
| - непросроченные | 130 000 | 130 000 |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года | - | 8 856 |
| - просроченные на срок более 1 года | 3000 | - |
| Всего кредитов, выданных крупным предприятиям | 391 723 | 367 762 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 503 449 | 811 493 |
| Просроченные или обесцененные кредиты: | | |
| - непросроченные | 174 284 | 160 508 |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 35 363 | 194 952 |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года | - | 27 000 |
| - просроченные на срок более 1 года | 146 408 | 32 633 |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов | 356 055 | 415 093 |
| Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям | 859 504 | 1 226 586 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 1 251 227 | 1 594 348 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Потребительские кредиты | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 192 307 | 313 704 |
| Просроченные или обесцененные кредиты: | | |
| - непросроченные | 194 632 | 16 420 |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 29 | 45 928 |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года | 6 996 | 6 630 |
| - просроченные на срок более 1 года | 16 295 | 10 555 |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов | 217 952 | 79 533 |
| Всего потребительских кредитов | 410 259 | 393 237 |
| Кредиты на покупку автомобилей | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 661 | 5 394 |
| Всего кредитов на покупку автомобилей | 661 | 5 394 |
| Ипотечные кредиты | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 23 957 | 43 498 |
| Просроченные или обесцененные | | |
| - непросроченные | 1 842 | - |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года | 6 571 | - |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов | 8 413 | - |
| Всего ипотечных кредитов | 32 370 | 43 498 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 443 290 | 442 129 |
| Всего кредитов, выданных клиентам | 1 694 517 | 2 036 477 |
| Резерв под обесценение | (385 861) | (390 118) |
| Кредиты за вычетом резерва под обесценение | 1 308 656 | 1 646 359 |

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов относятся просроченные платежи по кредитному соглашению, существенное ухудшение финансового состояния заемщика, ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным и розничным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

В случае, когда для оценки размера ожидаемых потоков денежных средств используется обеспечение, скидка к стоимости обеспечения составляет 20-50% в целях отражения текущих рыночных условий, а ожидаемые сроки реализации составляют от 2 до 3 лет.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблице далее представлена информация об обеспечении по просроченным или обесцененным кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов.

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Недвижимость | 256 158 | 247 539 |
| Транспортные средства | - | 8 783 |
| Оборудование | - | 7 270 |
| Без обеспечения | - | - |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов | 256 158 | 263 592 |

В таблице далее представлена информация об обеспечении по просроченным или обесцененным кредитам розничным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов.

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Недвижимость | 140 137 | 41 797 |
| Транспортные средства | 8 215 | 5000 |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов | 148 352 | 46 797 |

Суммы, отраженные в таблицах выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов (за вычетом резерва под обесценение) в части, обеспеченной залогами (без учета избыточного обеспечения), и могут не отражать справедливую стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения.

Возвратность непросроченных и необесцененных кредитов, выданных клиентам, зависит в большей

степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие просроченной задолженности, результаты мониторинга ссудной задолженности заемщика перед Банком и качество залогового обеспечения, при наличии такового. В рамках мониторинга ссудной задолженности Банком на регулярной основе осуществляется контроль над заложенным обеспечением по ссуде, выполнением заемщиком существенных условий в рамках кредитного соглашения, анализ финансовой информации о деятельности заемщика.

По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости и прав требования. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 80% по ипотечным кредитам и 70% по кредитам на покупку автомобиля.

Изъятые обеспечение

В течение 2017 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 176 483 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря изъятое за год обеспечение имеет следующий состав:

| | 2017 год тыс. руб. | 2016 год тыс. руб. |
|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Земля и недвижимость | 166 865 | 113 500 |
| Оборудование | 9 618 | 10 089 |
| Прочее | - | 52 763 |
| Всего изъятого обеспечения | 176 483 | 176 352 |

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Кредиты, выданные розничным клиентам | 443 290 | 442 129 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 293 020 | 307 284 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 209 823 | 266 605 |
| Обрабатывающие производства | 209 813 | 148 197 |
| Деятельность финансовая и страховая | 139 704 | 245 370 |
| Строительство | 108 687 | 39 213 |
| Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака | 90 229 | 137 955 |
| Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания. | 81 602 | 90 949 |
| Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство | 57 909 | 108 583 |
| Торговля фармацевтическими и медицинскими товарами | 43 961 | 129 918 |
| Прочие | 16 479 | 120 274 |
| Всего кредитов, выданных клиентам | 1 694 517 | 2 036 477 |
| Резерв под обесценение | (385 861) | (390 118) |
| | 1 308 656 | 1 646 359 |

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 12 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2016 года: 12 заемщиков), кредиты каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 977 990 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 062 095 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 23, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения,

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2017 Банк имеет долю в уставном капитале ООО «Семикаракорская промышленная компания» в размере 15% или 75 тыс. руб., данные активы классифицируются Банком, как «имеющиеся в наличии для продажи».

15 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации | | |
| - Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 74 407 | 50 158 |
| Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций | 74 407 | 50 158 |
| Корпоративные облигации | | |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | - | - |
| с кредитным рейтингом ниже B+ | - | - |
| Всего корпоративных облигаций | - | - |
| Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения | 74 407 | 50 158 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиции, удерживаемые до срока погашения, служащие обеспечением по задолженности перед ЦБ РФ, отсутствуют (31 декабря 2015 года: отсутствуют).

16 Инвестиционная собственность

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Фактические затраты | | |
| По состоянию на 1 января | 73 574 | 55 274 |
| Реклассифицировано из активов, удерживаемых для продажи | 74 400 | 18 300 |
| Выбытия | - | - |
| По состоянию на 31 декабря | 147 974 | 73 574 |
| Накопленная амортизация | | |
| По состоянию на 1 января | (4 597) | (3 907) |
| Начисленная амортизация за год | (736) | (690) |

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| По состоянию на 31 декабря | (5 333) | (4 597) |
| Резерв под обесценение | (1 961) | (1 961) |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря | 140 680 | 67 016 |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционной собственности в 2017 и 2016 годах:

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | (1 961) | (1 961) |
| Восстановление резерва под обесценение | - | - |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | (1 961) | (1 961) |

В 2011 году Банк приобрел объекты недвижимости и земельные участки, которые первоначально были получены в залог в качестве обеспечения по кредитам. До 2012 года данные объекты учитывались как основные средства и активы, удерживаемые для продажи. В 2012 году руководство Банка приняло решение перенести эти объекты в инвестиционную собственность, поскольку планировало получать прибыль от сдачи объектов в аренду и/или получать доход от увеличения их рыночной стоимости, а не использовать эти объекты в процессе обычной хозяйственной деятельности. В 2016 и 2017 годах дополнительно перенесены в инвестиционную собственность объекты недвижимости стоимостью 18 300 тыс.руб. и 74 400 тыс.руб. соответственно.

Инвестиционная собственность состоит из производственных и административных помещений, и прилегающих к ним земельных участков, расположенных в Ростовской области.

Руководство считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость инвестиционной собственности, поскольку сопоставимые рыночные сделки не осуществляются достаточно часто, существует широкий диапазон цен на соответствующие активы, и отсутствуют альтернативные достоверные оценки справедливой стоимости.

Доходы от сдачи инвестиционной собственности в аренду за 2017 год, отраженные в составе прочих доходов, составили 2 193 тыс. рублей (2016 год: 1 616 тыс. рублей). Расходы на содержание инвестиционной собственности в 2017 году составили 1 579 тыс. рублей (в 2016 году составили 962 тыс. рублей).

17 Активы, удерживаемые для продажи

| | 2016 год тыс.руб. | 2016 год тыс. руб. |
|---|------------------------------|-------------------------------|
| Фактические затраты | | |
| По состоянию на 1 января | 277 976 | 136 156 |
| Поступления за период | 176 483 | 176 352 |
| Выбытия за период | (96 382) | (9 132) |
| Реклассифицировано в инвестиционную собственность | (74 400) | (18 300) |
| Уменьшение справедливой стоимости | (13 819) | - |
| Реклассифицировано из прочих активов | 7 100 | (7 100) |
| По состоянию на 31 декабря | 276 958 | 277 976 |

Все активы, удерживаемые для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года, планируются к реализации в течение 2018 года.

18 Основные средства и нематериальные активы

| тыс. рублей | Земля и здания | Прочие основные средства | Капитальные затраты | Нематериальные активы | Всего |
|---|-------------------|-----------------------------|------------------------|--------------------------|-----------------|
| Фактические затраты | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2017 года | 89 160 | 45 482 | 693 | 3 265 | 138 600 |
| Поступления | - | 3 498 | - | 169 | 3 667 |
| Выбытия | (65 594) | (3 636) | - | - | (69 230) |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года | 23 566 | 45 344 | 693 | 3 434 | 73 037 |
| Накопленные износ и амортизация | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2017 года | (8 994) | (35 457) | - | (659) | (45 110) |
| Начисленные износ и амортизация за год | (369) | (4 302) | - | (417) | (5 088) |
| Выбытия | 6 512 | 3 055 | - | - | 9 567 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года | (2 851) | (36 704) | - | (1 076) | (40 631) |
| Балансовая стоимость | | | | | |
| По состоянию на 31 декабря 2017 года | 20 715 | 8 640 | 693 | 2 358 | 32 406 |

| тыс. рублей | Земля и здания | Прочие основные средства | Капитальные затраты | Нематериальные активы | Всего |
|---|-------------------|-----------------------------|------------------------|--------------------------|-----------------|
| Фактические затраты | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2016 года | 137 262 | 50 904 | - | 5 213 | 193 379 |
| Поступления | 54 | 2 113 | 2 860 | 2 680 | 7 707 |
| Выбытия | (48 156) | (7 535) | (2 167) | (4 268) | (62 486) |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года | 89 160 | 45 482 | 693 | 3 265 | 138 600 |
| Накопленные износ и амортизация | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2016 года | (12 859) | (36 958) | - | (4 521) | (54 338) |
| Начисленные износ и амортизация за год | (1 284) | (5 451) | - | (659) | (7 394) |
| Выбытия | 5 149 | 6 952 | - | 4 521 | 16 622 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года | (8 994) | (35 457) | - | (659) | (45 110) |
| Балансовая стоимость | | | | | |
| По состоянию на 31 декабря 2016 года | 80 166 | 10 025 | 693 | 2 606 | 93 490 |

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2017 и 2016 годах отсутствовали.

19 Прочие активы

| | 2017 год тыс. руб. | 2016 год тыс. руб. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Прочая дебиторская задолженность | 1 571 | 2 131 |
| Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам | 6 403 | 4 859 |
| Резерв под обесценение | (247) | (1 994) |
| Всего прочих финансовых активов | 7 727 | 4 996 |
| Изъятое обеспечение | - | 7 100 |
| Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль | 20 089 | - |
| Авансовые платежи | 6 390 | 6 969 |
| Материалы и расчеты с поставщиками | - | - |
| Прочие | 5 011 | 462 |
| Резерв под обесценение | (4 136) | - |
| Всего прочих нефинансовых активов | 27 354 | 14 531 |
| Всего прочих активов | 35 081 | 19 527 |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в 2017 и 2016 годах:

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 1 994 | 1 116 |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение | 2 389 | 878 |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 4 383 | 1 994 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 4 383 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 301 тыс. рублей), в том числе на сумму 3 918 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 193 тыс. рублей), просроченная на срок от 90 дней до 1 года, и на сумму 355 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 0 тыс. рублей), просроченная на срок более 1 года.

20 Текущие счета и депозиты клиентов

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Розничные клиенты | 564 039 | 511 720 |
| - Корпоративные клиенты | 1 097 722 | 692 916 |
| Срочные депозиты | | |
| - Розничные клиенты | 2 472 181 | 2 291 568 |
| - Корпоративные клиенты | 148 592 | 85 003 |
| | 4 282 534 | 3 581 207 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года депозиты клиентов Банка, которые служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком, отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет пять клиентов (групп связанных клиентов) (31 декабря 2016 года: четырех клиентов (групп связанных клиентов)), счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 1 307 758 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 904 754 тыс. рублей).

21 Прочие обязательства

| | 2017 год тыс. руб. | 2016 год тыс. руб. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Кредиторская задолженность по дивидендам | 68 | 146 |
| Кредиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам | - | - |
| Всего прочих финансовых обязательств | 68 | 146 |
| Кредиторская задолженность налога на прибыль | 170 | 2 682 |
| Кредиторская задолженность по прочим налогам | 1 785 | 24 425 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 10 079 | 11 631 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 12 034 | 38 738 |
| Всего прочих обязательств | 12 102 | 38 884 |

22 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 33 359 000 обыкновенных акций и 6 641 000 привилегированных акций. Номинальная стоимость каждой акции - 10 рублей. В течение 2016 и 2015 годов акции не выпускались.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, получение части имущества Банка в случае его ликвидации, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда, размер которого составляет 100 процентов от номинальной стоимости по привилегированным акциям с государственным номером выпуска 20100492В (20 500 акций), 25 процентов от номинальной стоимости по привилегированным акциям с государственным номером выпуска 20200492В (55 500 акций), 22 процента от номинальной стоимости по привилегированным акциям с государственным номером выпуска 20300492В (6 565 000 акций):

- а) имеют право голоса на общем собрании акционеров:
 - при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
 - при решении вопросов о внесении изменений в устав, ограничивающих права акционеров владельцев привилегированных акций этого типа;
 - по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;
- б) имеют право на получение дивидендов;
- в) имеют право на получение ликвидационной стоимости акций, которая составляет 10 рублей.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на дату отчета общий объем средств, доступных к распределению, составил 114 262 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 75 077 тыс. рублей).

По состоянию на дату отчета дивиденды за 2017 год не объявлены и не начислены.

| | 2017 год тыс. руб. | 2016 год тыс. руб. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 0,06 руб на одну обыкновенную акцию | - | - |
| 10 руб. на одну привилегированную акцию, размер дивиденда по которым составляет 100 процентов от номинальной стоимости | - | - |

| | | |
|---|----------|----------|
| 2,5 руб на одну привилегированную акцию, размер дивиденда по которым составляет 25 процентов от номинальной стоимости | - | - |
| 2,2 руб. на одну привилегированную акцию, размер дивиденда по которым составляет 22 процента от номинальной стоимости | - | - |
| Всего дивидендов к выплате | - | - |

23 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк создан в форме публичного акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка. Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Совета директоров является следующим:

Осколков Валерий Викторович - Председатель Совета директоров

Бугаева Ольга Владимировна

Герасименко Владимир Александрович

Кузьмина Татьяна Константиновна

Токаренко Сергей Иванович

Сысоев Николай Иванович

Трушкин Юрий Викторович

Слюсарь Борис Александрович

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Председателем Правления. Председатель Правления назначается решением Совета директоров Банка. Количественный состав и сроки полномочий Правления Банка устанавливаются Советом директоров Банка. Состав Правления Банка утверждается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления. Исполнительные органы Банка подотчетны и подконтрольны Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка и организуют выполнение их решений.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Правления является следующим:

Герасименко Владимир Александрович - Председатель Правления

Трушкин Юрий Викторович

Виноградова Татьяна Сергеевна

Коробейникова Лариса Владиславовна

Мудульян Алла Степановна

В течение 2017 года состав Правления не изменялся.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание

внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту и Совета директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет директоров и его комитеты, включая Комитет по аудиту;
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа (Председатель правления) и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Сектор по управлению рисками;
- Отдел экономической безопасности;
- Специалист по информационной безопасности;
- Сектор по работе с кадрами;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;

- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - юридический отдел, ответственный за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года №242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах” устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторный риск;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском ;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У “О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации” устанавливают требования к профессиональной

квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а Сектор по управлению рисками Банка не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имелась система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Сектором по управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя сектора по управлению рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами (далее - «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, сектор по управлению рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Сектором по управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления

кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Сектора по управлению рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях сектора по управлению рисками.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Вследствие того, что большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок совпадают со сроками погашения финансовых инструментов.

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

| | 2017 год | | | 2016 год | | |
|---|--|-------------|---------------|--|-------------|---------------|
| | Средняя эффективная процентная ставка, % | | | Средняя эффективная процентная ставка, % | | |
| | Рубли | Доллары США | Прочие валюты | Рубли | Доллары США | Прочие валюты |
| Процентные активы | | | | | | |
| Депозиты в Банке России | 7,65% | - | - | 9,00% | - | - |
| Счета типа «Ностро» в банках | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,04% | 0,00% | 0,00% |
| Кредиты, выданные банкам | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты, выданные клиентам | 0,00% | - | - | 11,65% | - | - |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 10,77% | - | - | 8,34% | - | - |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ | - | - | - | - | - | - |

| | 2017 год | | | 2016 год | | |
|---|--|-------------|---------------|--|-------------|---------------|
| | Средняя эффективная процентная ставка, % | | | Средняя эффективная процентная ставка, % | | |
| | Рубли | Доллары США | Прочие валюты | Рубли | Доллары США | Прочие валюты |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | | | |
| - Текущие счета и депозиты до востребования | 0,74% | 0,01% | 0,00% | 0,70% | 0,00% | 0,00% |
| - Срочные депозиты | 7,47% | 0,57% | 0,56% | 9,20% | 1,18% | 1,19% |

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов, может быть представлен следующим образом.

| | 2017 год | | 2016 год | |
|--|--------------------------------|---------------------|--------------------------------|---------------------|
| | Прибыль или убыток тыс. рублей | Капитал тыс. рублей | Прибыль или убыток тыс. рублей | Капитал тыс. рублей |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 5 495 | 5 495 | (12 564) | (12 564) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (5 495) | (5 495) | 12 564 | 12 564 |

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

| | Рубли тыс. рублей | Доллары США тыс. рублей | Евро тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|--|-------------------|-------------------------|------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 2 616 735 | 29 341 | 230 796 | 2 876 872 |
| Кредиты, выданные банкам | 15 101 | - | - | 15 101 |
| Кредиты, выданные клиентам | 1 308 656 | - | - | 1 308 656 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 75 | - | - | 75 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 74 407 | - | - | 74 407 |
| Прочие финансовые активы | 7 228 | 332 | 167 | 7 727 |
| Всего активов | 4 022 202 | 29 673 | 230 963 | 4 282 838 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 4 024 790 | 30 674 | 227 070 | 4 282 534 |
| Прочие финансовые обязательства | 68 | - | - | 68 |
| Всего обязательств | 4 024 858 | 30 674 | 227 070 | 4 282 602 |
| Чистая позиция | (2 656) | (1 001) | 3 893 | 236 |

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

| | Рубли тыс. рублей | Доллары США тыс. рублей | Евро тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|---|----------------------|----------------------------|---------------------|----------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 1 860 725 | 82 660 | 46 036 | 1 989 421 |
| Кредиты, выданные банкам | 12 646 | - | - | 12 646 |
| Кредиты, выданные клиентам | 1 646 359 | - | - | 1 646 359 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 50 158 | - | - | 50 158 |
| Прочие финансовые активы | 4 285 | 310 | 401 | 4 996 |
| Всего активов | 3 574 173 | 82 970 | 46 437 | 3 703 580 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 3 454 366 | 81 772 | 45 069 | 3 581 207 |
| Прочие финансовые обязательства | 146 | - | - | 146 |
| Всего обязательств | 3 454 512 | 81 772 | 45 069 | 3 581 353 |
| Чистая позиция | 119 661 | 1 198 | 1 368 | 122 227 |

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| 20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | (160) | 192 |
| 20% рост курса евро по отношению к российскому рублю | 623 | 219 |

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания КУАП, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- основные приоритеты и цели кредитования;
- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;

- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов рассматриваются Сектором по работе с корпоративными клиентами Управления кредитованием, который контролирует портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Сотрудники данного сектора составляют заключение о целесообразности выдачи кредита, которое основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Сектор мониторинга заемщиков и кредитных рисков Управления кредитованием составляет независимое профессиональное суждение об уровне кредитного риска, при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Сектор оценки и сопровождения залогового имущества Управления кредитованием определяет ликвидность и целесообразность залога, его рыночную и залоговую стоимость. Юридический отдел осуществляет правовую поддержку сделки, Отдел экономической безопасности проводит проверку на предмет негативной информации и деловой репутации заемщика. КУАП на основе документов, предоставленных Управлением кредитованием, Юридическим отделом и Отделом экономической безопасности, принимает решение о выдаче кредита в зависимости от спецификации риска.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается сектор розничного кредитования, при этом процедура рассмотрения происходит аналогично процедуре рассмотрения заявок от корпоративных клиентов.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Сектор по управлению рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 317 792 | 128 405 |
| Кредиты, выданные банкам | 15 101 | 12 646 |
| Кредиты, выданные клиентам | 1 308 656 | 1 646 359 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 75 | - |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 74 407 | 50 158 |
| Прочие финансовые активы | 7 727 | 4 996 |
| Всего максимального уровня риска | 1 723 758 | 1 842 564 |

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является

основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Отдел анализа, ликвидности и отчетности получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем отдел анализа, ликвидности и отчетности формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Отдел анализа, ликвидности и отчетности ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Отделом анализа, ликвидности и отчетности.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

| тыс. рублей | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Всего |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|------------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 2 876 872 | - | - | - | - | - | 2 876 872 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | - | - | - | - | 31 780 | 31 780 |
| Кредиты, выданные банкам | - | - | - | - | - | 15 101 | 15 101 |
| Кредиты, выданные клиентам | 65 602 | 86 147 | 462 260 | 596 439 | 3 892 | 94 316 | 1 308 656 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | 75 | 75 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | 74 407 | - | - | - | - | 74 407 |
| Активы, удерживаемые для продажи | - | - | 276 958 | - | - | - | 276 958 |
| Инвестиционная собственность | - | - | - | - | - | 140 680 | 140 680 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 32 406 | 32 406 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | 14 436 | 14 436 |
| Прочие активы | 28 183 | 1 726 | 789 | - | - | 4 383 | 35 081 |
| Всего активов | 2 970 657 | 162 280 | 740 007 | 596 439 | 3 892 | 333 177 | 4 806 452 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 1 566 200 | 288 715 | 1 875 504 | 552 115 | - | - | 4 282 534 |
| Обязательства по отложенному налогу | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 9 123 | 1 955 | - | - | - | 1 024 | 12 102 |
| Всего обязательств | 1 575 323 | 290 670 | 1 875 504 | 552 115 | - | 1 024 | 4 294 636 |
| Чистая позиция | 1 395 334 | (128 390) | (1 135 497) | 44 324 | 3 892 | 332 153 | 511 816 |

Просроченные кредиты в основном включаются в категорию «От 1 года до 5 лет» с учетом ожидаемых сроков погашения.

Руководство полагает, что отрицательный разрыв по категории «От 3 до 12 месяцев» может быть в достаточной степени покрыт ликвидными активами.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

| тыс. рублей | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Всего |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|------------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 1 989 421 | - | - | - | - | - | 1 989 421 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | - | - | - | - | 29 543 | 29 543 |
| Кредиты, выданные банкам | - | - | - | - | - | 12 646 | 12 646 |
| Кредиты, выданные клиентам | 180 926 | 85 834 | 751 877 | 622 622 | 5 100 | - | 1 646 359 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | - | - |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | 24 959 | 25 199 | - | - | - | 50 158 |
| Активы, удерживаемые для продажи | - | - | 277 976 | - | - | - | 277 976 |
| Инвестиционная собственность | - | - | - | - | - | 67 016 | 67 016 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 93 490 | 93 490 |
| Прочие активы | 16 112 | 353 | 1 095 | 14 | - | 1 953 | 19 527 |
| Всего активов | 2 186 459 | 111 146 | 1 056 147 | 622 636 | 5 100 | 204 648 | 4 186 136 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 1 213 506 | 146 326 | 766 381 | 1 454 994 | - | - | 3 581 207 |
| Обязательства по отложенному налогу | - | - | - | - | - | 42 875 | 42 875 |
| Прочие обязательства | 4 848 | 27 110 | 340 | - | - | 6 586 | 38 884 |
| Всего обязательств | 1 218 354 | 173 436 | 766 721 | 1 454 994 | - | 49 461 | 3 662 966 |
| Чистая позиция | 968 105 | (62 290) | 289 426 | (832 358) | 5 100 | 155 187 | 523 170 |

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

24 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)” (далее - “Положение ЦБ РФ № 395-П”). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года, а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 года до 31 декабря 2013 года.

Начиная с 1 января 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее - “норматив Н1.1”), норматива достаточности основного капитала Банка (далее - “норматив Н1.2”), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее - “норматив Н1.0”) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент управления рисками контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Основной капитал | 444 701 | 403 118 |
| Дополнительный капитал | 34 353 | 44 968 |
| Всего капитала | 479 054 | 448 086 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | | |
| необходимые для определения достаточности базового капитала | 2 988 978 | 3 125 995 |
| необходимые для определения достаточности основного капитала | 2 988 978 | 3 125 995 |
| необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 2 990 395 | 3 132 379 |
| Норматив Н1.1 (%) | 14,88 | 12,90 |
| Норматив Н1.2 (%) | 14,88 | 12,90 |
| Норматив Н1.0 (%) | 16,02 | 14,30 |

25 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства

предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Сумма согласно договору | | |
| Неиспользованные овердрафты | 32 724 | 97 764 |
| Гарантии и аккредитивы | 1 013 | 1 013 |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 7 227 | 21 809 |
| | 40 964 | 120 586 |

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

26 Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|---------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Сроком менее 1 года | 2 077 | 3 166 |
| Сроком более 5 лет | - | - |
| | 2 077 | 3 166 |

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до 1 года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, изменяется ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В 2017 году платежи по операционной аренде, отраженные в качестве расходов в составе прибыли и убытка, составляют 19 595 тыс. рублей (2016 год: 6 848 тыс. рублей).

27 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в

достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

28 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом.

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Краткосрочное вознаграждение сотрудникам | (15 385) | (14 143) |
| Прочие обязательства по выплатам сотрудникам | - | (1 284) |
| | (15 385) | (15 427) |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

| | 2017 год тыс. рублей | Средняя процентная ставка, % | 2016 год тыс. рублей | Средняя процентная ставка, % |
|-------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| Отчет о финансовом положении | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам | - | - | - | - |
| Депозиты полученные | (13 866) | 4,13 | (21 456) | 4,54 |
| Неиспользованные овердрафты | 143 | - | 177 | - |

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Прибыль или убыток | | |
| Процентный доход | 3 | 86 |
| Процентный расход | (712) | (2 468) |
| Прочие доходы (расходы) | (679) | (825) |

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают физических лиц, являющихся руководящими сотрудниками компаний, имеющих существенное влияние на Банк, и их ближайших родственников.

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

| | Компании, имеющие существенное влияние на Банк | | Прочие | | Всего |
|-------------------------------------|--|---------------------------------|----------------|---------------------------------|----------------|
| | тыс. рублей | Средняя процентная ставка | тыс. рублей | Средняя процентная ставка | тыс. рублей |
| Отчет о финансовом положении | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам: | | | | | |
| - в российских рублях | - | - | 63 269 | 10,50 | 63 269 |
| Резерв под обесценение | - | - | (4 486) | - | (4 486) |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов: | | | | | |
| - в российских рублях | (150 555) | 6,66 | (195 882) | 6,49 | (346 437) |
| - в долларах США | - | - | (44) | 0,01 | (44) |
| - в Евро | - | - | (7 078) | - | (7 078) |

Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении

| | | | |
|-----------------------------|-------|-------|-------|
| Неиспользованные овердрафты | - | 6 731 | 6 731 |
| Гарантии выданные | 1 013 | - | 1 013 |

Прибыль или убыток

| | | | |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Процентные доходы | - | 2 334 | 2 334 |
| Процентные расходы | (13 157) | (12 864) | (26 021) |
| Комиссионные доходы | 305 | 168 | 473 |
| Прочие доходы (расходы) | 432 | 240 | 672 |
| Убытки от обесценения | - | (4 385) | (4 385) |

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

| | Компании, имеющие существенное влияние на Банк | | Прочие | | Всего |
|---|--|---------------------------------|----------------|---------------------------------|----------------|
| | тыс. рублей | Средняя процентная ставка | тыс. рублей | Средняя процентная ставка | тыс. рублей |
| Отчет о финансовом положении | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам: | | | | | |
| - в российских рублях | - | - | 8 727 | 11,98 | 8 727 |
| Резерв под обесценение | - | - | (101) | - | (101) |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов: | | | | | |
| - в российских рублях | (201 652) | 3,44 | (198 547) | 7,77 | (400 199) |
| - в долларах США | - | - | (17 474) | - | (17 474) |
| - в Евро | - | - | (6 558) | - | (6 558) |
| Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении | | | | | |
| Неиспользованные овердрафты | - | | - | | - |
| Гарантии выданные | 1 013 | | - | | 1 013 |
| Прибыль или убыток | | | | | |
| Процентные доходы | - | | 2 161 | | 2 161 |
| Процентные расходы | (38 617) | | (20 846) | | (59 463) |
| Комиссионные доходы | 344 | | 743 | | 1 087 |
| Прочие доходы (расходы) | 1 746 | | 53 | | 1 799 |
| Убытки от обесценения | - | | 7 313 | | 7 313 |

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года. По части остатков по операциям со связанными сторонами нет обеспечения.

29 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| тыс. рублей | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего справедливой стоимости | Всего балансовой стоимости |
|--|--------------|--------------|--------------|------------------------------------|----------------------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | - | 2 876 872 | - | 2 876 872 | 2 876 872 |
| Кредиты, выданные банкам | - | 15 101 | - | 15 101 | 15 101 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | - | 1 308 656 | 1 308 656 | 1 308 656 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 75 | 75 | 75 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 74 407 | - | - | 74 407 | 74 407 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | 4 282 534 | - | 4 282 534 | 4 282 534 |

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| тыс. рублей | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего справедливой стоимости | Всего балансовой стоимости |
|--|--------------|--------------|--------------|------------------------------------|----------------------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | - | 1 989 421 | - | 1 989 421 | 1 989 421 |

| | | | | | |
|---|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Кредиты, выданные банкам | - | 12 646 | - | 12 646 | 12 646 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | - | 1 646 359 | 1 646 359 | 1 646 359 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 50 158 | - | - | 50 158 | 50 158 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | 3 581 207 | - | 3 581 207 | 3 581 207 |

30 События, произошедшие после отчетной даты

После 31 декабря 2017 года Банк объявил о проведении 28 мая 2018 года годового общего собрания акционеров ПАО «Донкомбанк».

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 60 стр.

Генеральный директор
ЗАО «Донаудит Финансовые рынки»

О.Г.Гольдберг

27.04.2018

