

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

на «01» января 2018 года

Кредитной организации Акционерное общество Муниципальный коммерческий банк «ДОМ-БАНК»/АО МКБ «ДОМ-БАНК»

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность Акционерное общество Муниципальный коммерческий банк «ДОМ-БАНК» (далее Банк) ведется со 02 февраля 1995 года. В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3209, выданной Банком России 16 февраля 2015 года, а также лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3209, выданной Банком России 16 февраля 2015 года.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 10 февраля 2005 года под номером 632. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. На 01 января 2016г. сумма аналогичной гарантированной выплаты составляла так же 1 400 тыс. рублей на одно физическое лицо.

Банк находится по адресу: Московская область, город Домодедово, мкр-н Центральный, улица Советская, дом 19.

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка на территории Домодедовского района открыты 3 дополнительных офисов, 12 операционных касс вне кассового узла (ОКВКУ), действуют 58 банкоматов и 1 платежный терминал. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют. По состоянию на 01.01.2017 года у Банка были открыты 6 дополнительных офисов, 17 операционных касс вне кассового узла (ОКВКУ), действовали 61 банкоматов и 1 платежный терминал.

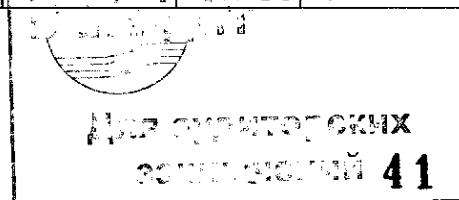
По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Как и в прошедшем отчетном периоде, Банк осуществляет деятельность в следующих секторах российских финансовых рынков: межбанковские и розничные депозиты, кредитные операции, валютнообменные операции, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2018 г. составила 224 человек (на 01.01.2017 г. 257 человека).

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 1 января 2018г.		На 1 января 2017г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
1	2	3	4	5
Администрация городского округа Домодедово Московской области	16,34	16,34	16,34	16,34
ЗАО «ДЗ СМиК»	1,75	1,75	1,75	1,75
ЗАО «Мособлстройтрест № 11»	5,36	5,36	5,36	5,36
ЗАО «Мосагроген»	0,08	0,08	0,08	0,08
АО «КОНЦЕРН ПРАМО»	0,00	0,00	7,69	7,69
ЗАО «Московский мясоперерабатывающий завод «Коломенское»	0,77	0,77	0,77	0,77
ОАО «342 Механический завод»	0,77	0,77	0,77	0,77
Пимениди Дмитрий Федорович	6,15	6,15	6,15	6,15



1	2	3	4	5
Шалаев Вячеслав Александрович	7,69	7,69	0,00	0,00
Шелегия Теймураз Георгиевич	6,15	6,15	6,15	6,15
Варнавская Ольга Викторовна	2,61	2,61	2,61	2,61
Фоменко Альберт Васильевич	3,85	3,85	3,85	3,85
Немировский Семен Леонидович	24,52	24,52	24,52	24,52
Сааков Иосиф Георгиевич	23,96	23,96	23,96	23,96
Итого	100	100	100	100

31 января 2017г. доля участия акционера АО «КОНЦЕРН ПРАМО» (7,69%) перешла во владение Шалаева Вячеслава Александровича.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- ✓ привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- ✓ открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- ✓ выпуск банковских карт;
- ✓ кредитование;
- ✓ валютнообменные операции;
- ✓ переводы денежных средств без открытия счета в адрес юридических и физических лиц, в том числе с использованием платежных систем «Юнистрим», «Золотая корона»;

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- ✓ расчетно-кассовое обслуживание;
- ✓ кредитование;
- ✓ привлечение депозитов юридических лиц;
- ✓ зарплатные проекты и корпоративные банковские карты;
- ✓ гарантии и аккредитивы;
- ✓ операции с иностранной валютой;
- ✓ инкассация денежных средств и ценностей;

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- ✓ конверсионные операции на валютном рынке Московской биржи;
- ✓ размещение временно свободных ресурсов в депозиты Банка России;

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

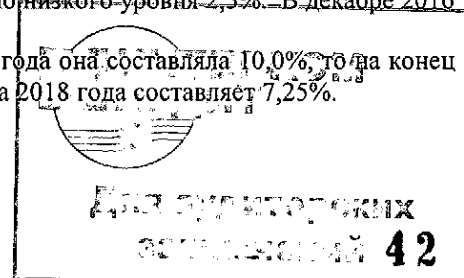
Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- ✓ Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.
- ✓ Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- ✓ Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- ✓ Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%. А с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.



- ✓ Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Учитывая данные статистики за декабрь, по оценкам Банка России, в первом полугодии 2018 года ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Темпы прироста ВВП оцениваются на уровне 1–1,5%.

В то же время, несмотря на положительные тенденции, темпы роста российской экономики еще достаточно низкие. Предстоит закрепить инфляцию вблизи 4%, сформировать доверие к политике Банка России и снизить инфляционные ожидания, которые в России сохраняются на повышенном уровне и реагируют даже на временные колебания цен.

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

За 2017 год прибыль Банка составила 20 153 тыс. руб., что составляет 46,5% от прибыли аналогичного отчетного периода 2016 года. Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата стали: валютно-обменные операции и операции по размещению денежных средств.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2016 год Годовым общим собранием акционеров было принято решение о направлении чистой прибыли Банка за 2016 год за минусом выплаченных дивидендов в сумме 13 002 тыс. руб. в Резервный фонд.

1.4. Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

Утвержденная на Совете Директоров Банка 04 декабря 2015 года стратегия развития Банка на 2016-2020гг. включает следующие направления:

Привлечение средств

С целью дальнейшего улучшения структуры привлеченных ресурсов Банк планирует увеличивать количество клиентов, а также сохранять и увеличивать объемы привлеченных средств на счетах клиентов.

Кредитование

Главной задачей Банка в области кредитования является увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля. Банк будет проводить процентную политику, основанную на эффективности кредитных операций и поддержании необходимого уровня процентной маржи. Кредитование осуществляется на основе утвержденной Кредитной политики Банка.

Межбанковское кредитование

Межбанковское кредитование предполагает осуществление операций в целях краткосрочного размещения денежных средств, оптимального управления ликвидностью Банка и не рассматривается Банком как инструмент размещения существенных объемов ресурсов. Банк продолжит работу по поиску новых банков-контрагентов. При установлении корреспондентских отношений Банк анализирует финансовое положение банка-контрагента, его деловую репутацию, оценивает все возможные риски.

Депозитные операции Банка России

Банк размещает свободные денежные средства в депозиты в ЦБ РФ в целях поддержания мгновенной и текущей ликвидности, краткосрочного размещения денежных средств, с целью получения дохода. Плюсом данных операций является отсутствие по ним рисков.

Ценные бумаги

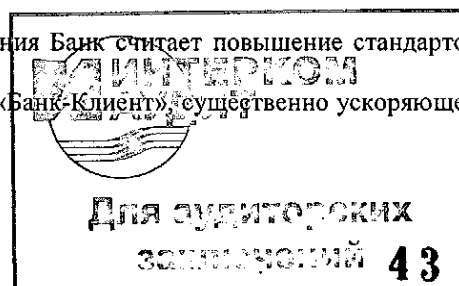
Операции с ценными бумагами рассматриваются Банком как инструмент для поддержания ликвидности и как один из источников доходов.

Расчетно-кассовое обслуживание

Основным направлением развития расчетно-кассового обслуживания Банк считает повышение стандартов качества обслуживания клиентов.

Растет объем обслуживания клиентов с использованием системы «Банк-Клиент», существенно ускоряющей процесс документооборота.

Получат дальнейшее развитие:



- ✓ услуги по инкассации денежных средств;
- ✓ проведение операций по обслуживанию денежных переводов физических лиц в рублях и иностранных валютах без открытия счета;
- ✓ обслуживание платежей населения в пользу предприятий розничной торговли, предприятий и организаций, оказывающих бытовые, транспортные, юридические, образовательные, туристические, телекоммуникационные, страховые, медицинские и другие услуги.

Услуги на рынке банковских карт

Планируется дальнейшее развитие клиентской базы, расширение спектра и повышение качества предлагаемых услуг. В январе 2017г. осуществлено начало эквайринга и эмиссии банковских карт национальной системы платежных карт (НСПК) «Мир».

Валютные операции. Валютный контроль.

При проведении биржевых и внебиржевых операций с наличной и безналичной валютой Банк будет проводить взвешенную политику с учетом специфики валютного рынка.

Банк планирует развивать услуги по предконтрактному консультированию и подготовке документов, операций по выполнению функций платежного агента, другие банковские услуги, связанные с обслуживанием внешнеторгового оборота.

К концу 2020 года Банк планирует увеличить Собственные средства (Капитал) до 500 млн. руб.

1.5. Руководство Банка

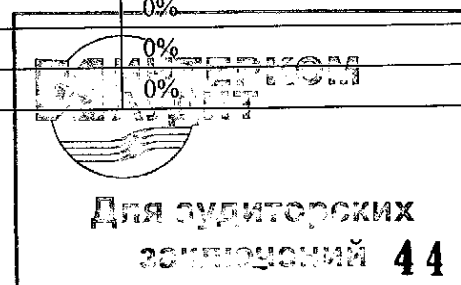
Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Председатель Совета директоров:	
Езопова Лариса Михайловна	0%
Заместители Председателя Совета директоров	
Шокуров Владимир Викторович	0%
Сааков Иосиф Георгиевич	23,96%
Члены Совета директоров	
Хрусталева Евгения Михайловна	0%
Калужский Василий Евгеньевич	0%
Городецкий Дмитрий Игоревич	0%
Шалаев Вячеслав Александрович	7,69%
Фоменко Альберт Васильевич	3,85%
Немировский Семен Леонидович	24,52%

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка), – Немировский Семен Леонидович имеет долю принадлежащих ему обыкновенных акций Банка в размере 24,52%.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
1	2
Немировский Семен Леонидович	24,52%
Сааков Иосиф Георгиевич	23,96%
Булхова Галина Владимировна	0%
Рыгин Сергей Борисович	0%
Лубягина Александра Михайловна	0%
Свилюгозова Людмила Анатольевна	0%

В 2017 году изменений в составе Правления Банка не было.



1.6. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2017 году определялись Положением «Учетная политика АО МКБ «ДОМ-БАНК», утвержденным приказом Банка №247 от 30.12.2016 года (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

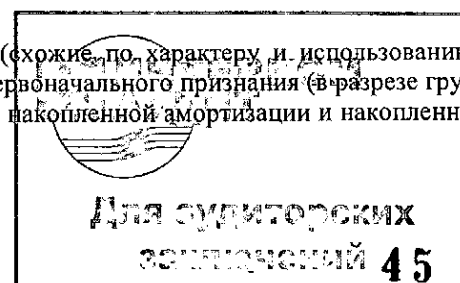
Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течении более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которых не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и по переоцененной стоимости.



В соответствии с Учетной политикой учет основных средств в части зданий и нежилых помещений осуществляется по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком, для чего Банком производится переоценка объектов недвижимости. Решение о проведении переоценки принимается руководством Банка. Учетной политикой установлен способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, путем признания в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- ✓ долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- ✓ руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- ✓ Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- ✓ действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и, если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверка может быть подвергнута и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка

в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 ноября 2017 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию на 01 января 2018 года.

По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, вложений в создание и приобретение основных средств.

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности не установлено. Кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности списана на финансовый результат отчетного года.

Проводится работа по получению подтверждений остатков по состоянию на 1 января 2018 года по счетам клиентов.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

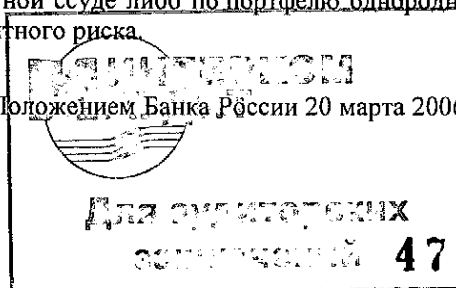
Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 20 марта 2006 г. № 283-П.



Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- ✓ неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- ✓ обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- ✓ увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к III-V категориям качества, не осуществляется.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - II категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к III - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных

Для аудиторских
заключений 48

к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Применительно к отражению операций в 2018 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2018 год.

Учетная политика Банка на 2018 год существенно не отличается от Учетной политики на 2017 год.

События после отчетной даты

В годовом отчете за 2017 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- ✓ переоценка основных средств на сумму 245 тыс. руб.,
- ✓ уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на сумму 49 тыс. руб.,
- ✓ прочие доходы в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 849 тыс. руб.,
- ✓ начисление заработной платы сотрудникам за вторую половину декабря 2017г. и страховых взносов во внебюджетные фонды за декабрь 2017г. на сумму 6 630 тыс. руб.,
- ✓ операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 5 330 тыс. руб.,
- ✓ переплата по налогу на прибыль за 2017 год на сумму 2 122 тыс. руб.
- ✓ уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 719 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

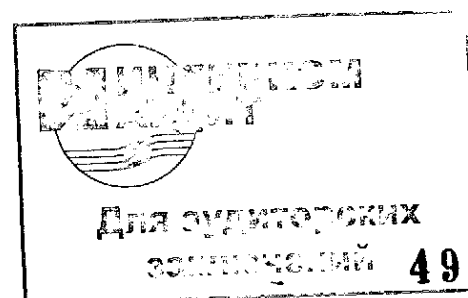
При контроле за раскрытием информации Банк руководствуется Методикой работы с Информацией разной степени конфиденциальности, Положением о конфиденциальной информации, Перечнем сведений, составляющих конфиденциальную информацию.

Конфиденциальная информация:

- ✓ сведения, связанные с трудовыми отношениями и кадровой политикой;
- ✓ сведения о финансовом состоянии (за исключением подлежащих обязательному раскрытию);
- ✓ сведения о клиентах и контрагентах банка;
- ✓ информация созданная, приобретенная и накопленная в результате деятельности в части экспериментальных, перспективных разработок по платным операциям и услугам до их внедрения и рекламы, методик анализа, баз данных программ для ЭВМ, созданных работниками Банка, схем телекоммуникационных сетей и узлов и центральных вычислительных ресурсов и т.п.;
- ✓ сведения об обеспечении экономической безопасности Банка;
- ✓ сведения об организации управления и контроля;
- ✓ Сведения о материально-техническом оснащении;

Информация, составляющая банковскую тайну:

- ✓ информация о наличии счета в Банке;
- ✓ информация о вкладах;
- ✓ информация об операциях по счету (о характере операций, движении средств, наличии остатка на счете на ту или иную дату, о получателях средств и т.п.);
- ✓ информация о клиентах и корреспондентах Банка.



2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	205 999	211 790
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	165 947	65 708
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	52 278	66 818
Резерв под обесценение	-8 114	-4 706
Итого денежные средства и их эквиваленты	416 110	339 610

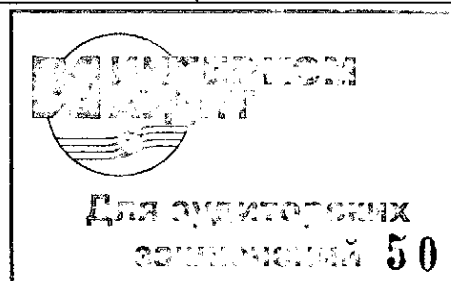
Часть средств на корреспондентском счете в банке ОАО «Мастер-Банк» в сумме 3 888 тыс. руб., за минусом резерва под обесценение в сумме 3 888 тыс. руб., а также в банке ОАО КБ «Международный инвестиционный банк» в сумме 4 тыс. руб., за минусом резерва в сумме 4 тыс. руб. и в АО «Банк РСБ 24» в сумме 230 тыс. руб., за минусом резерва в сумме 230 тыс. руб., как и в 2016 году, не рассматриваются Банком как денежные средства и их эквиваленты в связи с имеющимися ограничениями на их использование (у банков-корреспондентов отозвана лицензия на совершение банковских операций).

2.2. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Депозиты в ЦБ	1 451 000	981 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	214 521	293 932
Кредиты юридическим лицам - резидентам	205 068	293 932
Прочие требования	9 453	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	53 191	83 472
Потребительские кредиты	51 571	79 897
Ипотечные кредиты	1 620	3 575
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	1 718 712	1 358 404
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-49 671	-68 280
Итого чистая ссудная задолженность	1 669 041	1 290 124

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Производство и распределение электроэнергии	157 000	228 600
Оптовая и розничная торговля	4 000	15 000
Сбор отходов	9 191	14 300
Производство готовых металлических изделий	20 000	13 000
Добыча полезных ископаемых	4 641	5 127
Строительство зданий и сооружений	5 000	5 000
Прочая вспомогательная деятельность, связанная с перевозками	3 000	1 966
Зрелищно-развлекательная деятельность	1 591	0
Прочие виды деятельности	10 098	10 939
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	214 521	293 932



2.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания и нежилые помещения	Земля	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2017	38 198	857	5 594	26 055	9 979	1 659	82 342
Увеличение стоимости основных средств, всего, в том числе за счет:	244	0	-5 419	2 069	13 485	-98	10 281
Поступления год	0	0	-5 419	2 069	13 485	-98	10 037
Дооценка за год	244	0	0	0	0	0	244
Уменьшение стоимости основных средств, всего, в том числе за счет:	1 801	0	0	7 001	7 086	0	15 888
Амортизационные отчисления за год	1 801	0	0	5 125	7 086	0	14 012
Выбитие	0	0	0	1 876	0	0	1 876
Стоимость основных средств на 1 января 2018	36 641	857	175	21 123	16 378	1 561	76 735

тыс. руб.	Здания и нежилые помещения	Земля	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2016	39 838	857	1 110	28 062	13 063	5 712	88 642
Увеличение стоимости основных средств, всего, в том числе за счет:	155	0	4 484	3 823	3 247	585	12 294
Поступления год	0	0	4 484	3 823	3 247	585	12 139
Дооценка за год	155	0	0	0	0	0	155
Уменьшение стоимости основных средств, всего, в том числе за счет:	1 795	0	0	5 830	6 331	4 638	18 594
Амортизационные отчисления за год	1 795	0	0	5 830	6 331	0	13 956
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»	0	0	0	0	0	4 638	4 638
Стоимость основных средств на 1 января 2017	38 198	857	5 594	26 055	9 979	1 659	82 342

Здание и нежилое помещение Банка были оценены независимым оценщиком ООО «Компания «Мета-Траст», член Некоммерческого партнерства «Российская коллегия оценщиков» по состоянию на 1 января

Для аудиторских
оценок 51

2018 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на справедливой стоимости.

2.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс. руб.	Жилая недвижимость	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	4 174	4 174
Реализация	-4 174	-4 174
Остаток на 1 января 2018 года	0	0

2.5. Прочие активы

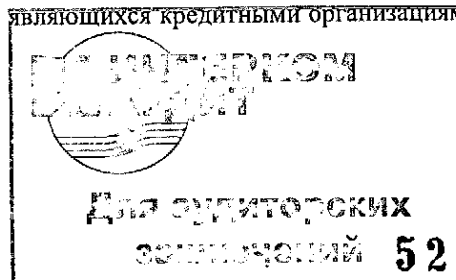
тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Финансовые активы, всего	14 640	7 965
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	14 640	7 965
Задолженность клиентов по оплате банковских услуг	5 539	5 719
Начисленные проценты по финансовым активам и комиссии	976	687
Незавершенные расчеты по операциям купли-продажи иностранной валюты на валютной бирже	7 918	0
Прочие незавершенные расчеты	4 026	3 665
Резерв на возможные потери по финансовым активам	-3 819	-2 106
Нефинансовые активы, всего	18 256	17 646
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	18 256	17 646
Предоплата по товарам и услугам	17 966	16 470
Авансовые платежи по налогам (кроме налога на прибыль)	1 392	1 748
Прочие	1 449	360
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	-2 551	-932
Итого прочие активы	32 896	25 611

2.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в	5	1 093
Текущие/расчетные счета	5	1 093
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 251 307	777 843
Текущие/расчетные счета	1 182 683	736 843
Срочные депозиты	68 624	32 000
Субординированные займы	0	9 000
Физические лица всего, в т.ч.:	440 594	469 730
Текущие/расчетные счета	384 919	389 765
Срочные депозиты	49 592	74 814
Средства, принятые для переводов без открытия счета	6 083	5 151
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 691 906	1 248 666

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.



Отрасль экономики	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Образование и здравоохранение	304 506	67 105
Обеспечение электрической энергией, газом, паром и т.п.	286 765	45 884
Оптовая и розничная торговля	185 651	90 093
Обрабатывающие производства	136 172	85 956
Строительство и деятельность в области архитектуры	109 740	44 803
Деятельность в области аренды и управления недвижимостью	89 680	-
Транспортная и сопутствующая ей деятельность	26 864	160 575
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	2 385	27 744
Прочие виды деятельности	109 549	256 776
Физические лица	440 594	469 730
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 691 906	1 248 666

2.7. Прочие обязательства

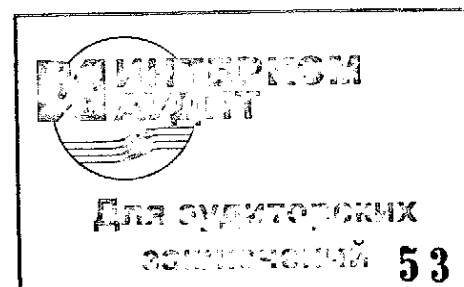
тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	21 101	14 176
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	17 343	10 915
Кредиторская задолженность	282	255
Прочие незавершенные расчеты	2 387	1 578
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	1 089	1 428
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	985	1 100
Налоги к уплате	824	1 100
Доходы будущих периодов	161	0
Итого прочие обязательства	22 086	15 276

2.8. Средства акционеров

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	130 018 400	130 018	130 018 400	130 018
Итого уставный капитал	130 018 400	130 018	130 018 400	130 018

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 1 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.



3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

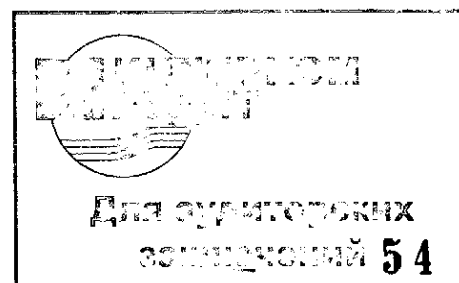
	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	267 009	284 054	-17 045	248 878	264 471	-15 593
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	50 797	51 057	-260	35 965	33 834	2 131
Ссудная и приравненная к ней задолженность	216 200	232 987	-16 787	212 909	230 633	-17 724
Начисленные проценты по финансовым активам	12	10	2	4	4	0
Прочие активы	25 790	23 441	2 349	7 672	5 226	2 446
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	177 860	179 254	-1 394	127 187	125 785	1 402
Всего за отчетный период	470 659	486 749	-16 090	383 737	395 482	-11 745

3.2. Комиссионные доходы

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	68 351	68 397
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	22 877	49 801
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	19	386
Комиссионные доходы по прочим операциям	1 892	1 518
Итого комиссионные доходы	93 139	120 102

3.3. Комиссионные расходы

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	17 678	10 492
Комиссионные сборы за расчетное обслуживание и ведение банковских счетов	3 120	3 254
Комиссионные сборы по другим операциям	287	975
Итого комиссионные расходы	21 085	14 721



3.4. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	5 462	4 801
Доходы от реализации имущества	1 496	0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений для хранения ценностей	526	570
Прочие операционные доходы	113	1 403
Итого прочие операционные доходы	7 597	6 774

3.5. Операционные расходы

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала	152 779	182 023
Организационные и управленческие расходы	85 153	91 656
Расходы, связанные с содержанием имущества	21 858	9 177
Расходы на амортизацию основных средств и нематериальных активов	14 012	13 956
Прочие операционные расходы	4 979	1 660
Итого операционные расходы	278 781	298 472

3.6. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы на заработную плату	91 745	96 882
Расходы на премии	13 939	22 321
Расходы на признание обязательств по выплате ежегодных оплачиваемых отпусков	12 521	19 394
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	29 230	37 850
Расходы на краткосрочные отложенные вознаграждения	1 385	1 801
Прочие расходы на содержание персонала	3 959	3 775
Итого расходы на содержание персонала	152 779	182 023

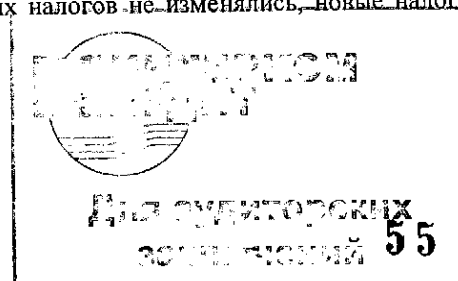
Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2017 году составила 39 тыс. руб. (2016 год: 31 тыс. руб.)

3.7. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	5 880	15 345
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-1 510	-4 213
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	11 924	10 913
Расходы по налогу на имущество	1 318	1 433
Расходы по земельному налогу	476	476
Расходы по прочим налогам и сборам	627	87
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	18 715	24 041

В течение 2017 и 2016 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились



4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

4.1. Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- ✓ обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- ✓ обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- ✓ минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- ✓ обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (основной, базовый капитал) включает уставный капитал, резервный фонд, сформированный за счет прибыли (после подтверждения годового отчета аудиторской организацией) и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки основных средств, прибыль текущего года (до подтверждения аудиторами), а также допустимые субординированные займы.

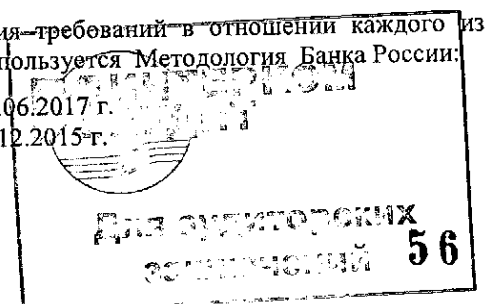
Банковская политика в области управления собственным капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения его собственных средств в соответствии с выбранной стратегией. Основной целью политики является обеспечение эффективного функционирования Банка, а индикатором ее эффективности — наличие устойчивого роста собственного капитала Банка при условии выполнения требований Центрального Банка РФ относительно его достаточности.

Основными принципами управления собственным капиталом Банка, обеспечивающими реализацию сбалансированной банковской политики, являются: соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству; определение объемов банковских операций в соответствии с размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Для оценки достаточности капитала и определения совокупного объема капитала, необходимого Банку для покрытия непредвиденных рисков, Банком используется Методология Банка России, установленная Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банка».

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков в рамках базового подхода, Банком используется Методология Банка России:

- ✓ для кредитного риска — Инструкция ЦБРФ № 180-и от 28.06.2017 г.
- ✓ для рыночного риска — Положение ЦБРФ № 511-п от 03.12.2015 г.



- ✓ для операционного риска – Положение ЦБ РФ № 346-п от 03.11.2009 г.

Для рисков, присущих деятельности Банка, используется метод выделения определенной суммы капитала для покрытия данных видов риска, а ограничение рисков осуществляется путем установления лимитов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Мониторинг показателей уровня достаточности капитала проводится в целях предупреждения его снижения, путем регулярного изучения системы показателей деятельности Банка и его подразделений.

В целях мониторинга и поддержания показателя достаточности капитала на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления банковскими рисками как:

- ✓ создание системы распределения полномочий и принятия решений;
- ✓ создание соответствующей информационной системы.

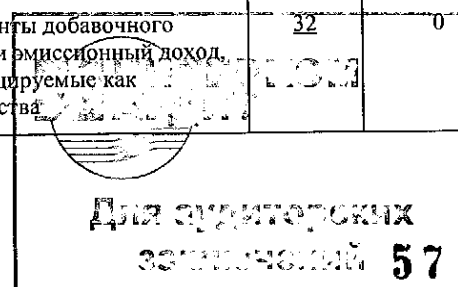
За отчетный период существенные изменения в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, отсутствуют.

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

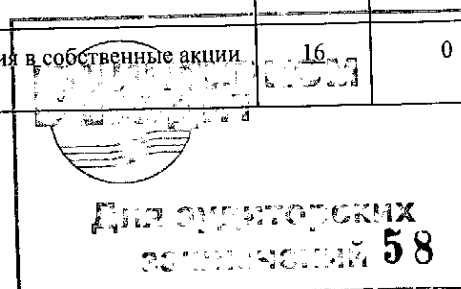
В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России. Максимальное значение норматива достаточности капитала в течение отчетного периода составило 44,397 % (на 01.12.2017 г.), минимальное значение – 37,490 % (на 01.01.2017 г.), среднее значение – 41,543 %.

В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) Банка на 01 января 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	130 018	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	130 018	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	130 018
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 691 906	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0



1	2	3	4	5	6	7
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	76 735	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	13 140	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	13 140	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	13 140
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 285	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	3 285
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>2</u>	3 008	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0

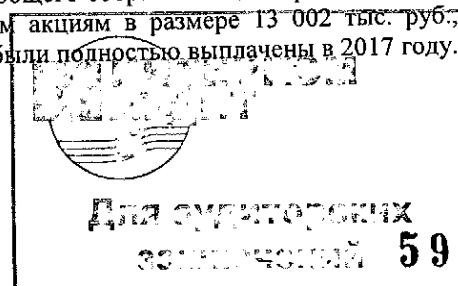


1	2	3	4	5	6	7
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 713 205	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

За отчетный период активы Банка, взвешенные по уровню риска, уменьшились вследствие увеличения доли активов Банка с нулевым риском. Рост нормативов достаточности капитала на 01 января 2018 года обусловлен уменьшением активов Банка, взвешенных по уровню риска.

4.2. Дивиденды

В соответствии с Протоколом № 60 от 19.05.2016 г. решением общего собрания акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов за 2016 год по обыкновенным акциям в размере 13 002 тыс. руб., что составило 0,10 руб. на 1 обыкновенную акцию. Эти дивиденды были полностью выплачены в 2017 году.



5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Показатель финансового рычага призван:

- ✓ дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ✓ ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- ✓ препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию работы по соблюдению нормативов обеспечивает Финансово – экономическое Управление (Казначейство) Банка, контролирует Правление Банка.

При расчете нормативов достаточности капитала банком используется подход к снижению риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренный в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков".

В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

Для обеспечения сопоставимости данных в форме 0409813 Банком приведено значение норматива Н25 по состоянию на 01.01.2017 г.

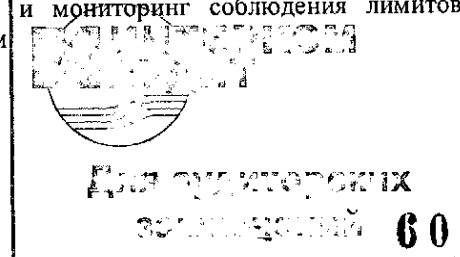
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01 января 2018г. и на 01 января 2017г. все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

По состоянию на 01 января 2018 года денежные средства в сумме 37 828 тыс. рублей, отраженные в статье бухгалтерского баланса «Средства в кредитных организациях» для целей составления Отчета о движении денежных средств за 2017 год были реклассифицированы Банком в статью бухгалтерского баланса «Прочие активы». В 2016 году сумма аналогичной реклассификации составила 54 483 тыс. рублей.

7. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ рисков, установление надлежащих лимитов, контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.



Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск и риск концентрации.

Помимо указанных рисков, Банк учитывает стратегический, страновой, правовой и репутационный риски (риск потери деловой репутации).

Базовые принципы системы управления рисками определены в Стратегии управления рисками и капиталом АО МКБ «ДОМ-БАНК».

Стратегия управления рисками и капиталом:

- ✓ формирует основу для создания общих принципов системы управления рисками;
- ✓ определяет порядок управления рисками и капиталом;
- ✓ устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- ✓ описывает принципы планирования и управления капиталом;
- ✓ описывает распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом;
- ✓ определяет состав отчетности в рамках управления рисками и капиталом, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования Советом Директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка, структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
- ✓ определяет порядок и периодичность информирования совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает организацию следующих процедур, которые в том числе позволяют:

- ✓ выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- ✓ выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- ✓ выявлять значимые для Банка риски и осуществлять их оценку;
- ✓ осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- ✓ осуществлять контроль за объемами значимых рисков;
- ✓ оценить достаточности капитала Банка для покрытия значимых рисков и мероприятий, обусловленных стратегией развития Банка;
- ✓ планировать капитал, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития, требований Банка России к достаточности капитала.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в Банке построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления определено Стратегией управления рисками и капиталом.

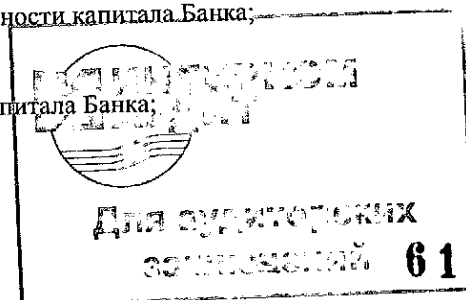
Отдел по управлению рисками выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве со структурными подразделениями Банка.

Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления Банка и доводятся до сведения Правления Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Отчетность по рискам содержит следующие отчеты:

- ✓ о результатах выполнения внутренних процедур достаточности капитала Банка;
- ✓ о результатах стресс-тестирования;
- ✓ о значимых рисках;
- ✓ о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка;
- ✓ о выполнении обязательных нормативов Банка.



Банк формирует отчетность по рискам на регулярной основе.

При формировании отчетности Банк придерживается следующих основных принципов:

- ✓ Рациональность. При формировании отчетности Банк фокусируется на максимизации экономичности системы отчетности, обеспечивая наличие всей необходимой информации, отвечающей требованиям регулятора и позволяющей принимать управленческие решения.
- ✓ Восприимчивость. Отчетность должна быть понятна целевой аудитории с точки зрения уровня детализации и объема содержащейся в ней информации.
- ✓ Прозрачность. Отчетность по рискам должна содержать корректные, сравнимые и точные данные.
- ✓ Полнота. Отчетность должна содержать информацию по всем значимым рискам, по источникам капитала на покрытие рисков, а также информацию о соблюдении регуляторных требований. Отчеты должны содержать сравнение величин принятого риска с доступным финансовыми ресурсами на покрытие принятых рисков.
- ✓ Сравнимость и агрегируемость. Формат отчетности должен позволять агрегировать информацию по различным видам существенных рисков и подразделениям бизнеса для обеспечения полноты представления структуры риска
- ✓ Сроки. Организация системы отчетности должна производиться таким образом, чтобы в случае кризисных условий можно было переключиться на оперативное предоставление данных о фактическом и целевом уровне и структуре рисков для своевременного принятия управленческих мер.
- ✓ Целостность. Отчетность должна формироваться с заданной периодичностью и содержание отчетов должно представляться в структурированном виде.

Отчетность по рискам формируется отделом по управлению рисками.

Отчеты о результатах выполнения внутренних процедур достаточности капитала представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка два раза в год.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются:

- ✓ Совету директоров Банка - ежеквартально;
- ✓ Правлению Банка - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

7.1. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

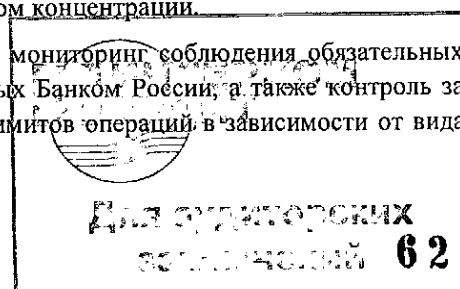
Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности банка и его способности продолжать свою деятельность.

Основная цель управления риском концентрации - поддержание на приемлемом, не угрожающем платежеспособности банка, уровне риска концентрации и обеспечение своевременного контроля и реагирования на вероятность возникновения крупных рисков.

Банк ориентируется на следующие принципы в области управления риском концентрации:

- ✓ разделение полномочий и ответственности по управлению риском концентрации между руководящими органами и подразделениями;
- ✓ установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень риска концентрации и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию банка;
- ✓ стресс-тестирование негативных вариантов наступления случаев риска, оценка системы реагирования на данный риск;
- ✓ совершенствование механизмов и методов управления риском концентрации.

Основными способами управления риском концентрации является мониторинг соблюдения обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации, установленных Банком России, а также контроль за соблюдением лимита совокупного уровня банковских рисков и лимитов операций в зависимости от вида

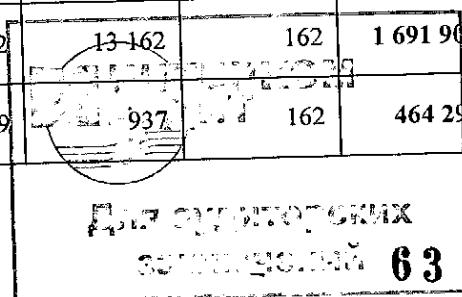


финансового требования/внебалансового инструмента, установленных внутренними положениями банка. В банке установлены следующие лимиты на риск концентрации:

- ✓ лимит на объем требований к контрагентам в одной географической зоне;
- ✓ лимиты на объем требований к контрагентам в одном секторе экономики;
- ✓ лимит, отражающий зависимость банка от отдельных видов доходов;
- ✓ лимит на объем обязательств банка перед крупными кредиторами (вкладчиками) банка;
- ✓ лимит на объем обязательств одного вида перед кредиторами (вкладчиками).

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		Россия	СНГ*	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6
	Активы				
1	Денежные средства	205 999	0	0	205 999
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	176 768	0	0	176 768
2.1	Обязательные резервы	10 821	0	0	10 821
3	Средства в кредитных организациях	44 164	0	0	44 164
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 669 041	0	0	1 669 041
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	2 122	0	0	2 122
9	Отложенный налоговый актив	3 008	0	0	3 008
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	76 735	0	0	76 735
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	32 483	0	413	32 896
13	Итого активов	2 210 320	0	413	2 210 733
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 678 582	13 162	162	1 691 906
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	463 199	937	162	464 298

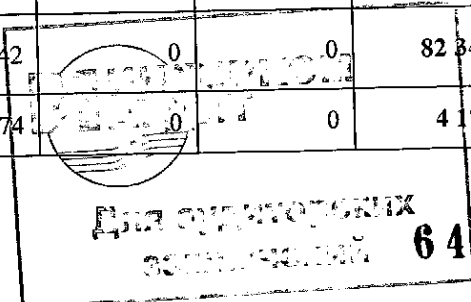


1	2	3	4	5	6
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	22 086	0	0	22 086
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 696	0	0	3 696
23	Итого обязательств	1 704 364	13 162	162	1 717 688
	Чистая балансовая позиция	505 956	-13 162	251	493 045

* СНГ – Союз независимых государств.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		Россия	СНГ*	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6
	Активы				
1	Денежные средства	211 790	0	0	211 790
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	74 950	0	0	74 950
2.1	Обязательные резервы	9 242	0	0	9 242
3	Средства в кредитных организациях	62 112	0	0	62 112
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 290 124	0	0	1 290 124
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 389	0	0	1 389
9	Отложенный налоговый актив	1 547	0	0	1 547
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	82 342	0	0	82 342
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 174	0	0	4 174



1	2	3	4	5	6
12	Прочие активы	25 611	0	0	25 611
13	Итого активов	1 754 039	0	0	1 754 039
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 236 380	12 110	176	1 248 666
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	485 930	286	176	486 392
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	15 276	0	0	15 276
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	4 400	0	0	4 400
23	Итого обязательств	1 256 056	12 110	176	1 268 342
	Чистая балансовая позиция	497 983	-12 110	-176	485 697

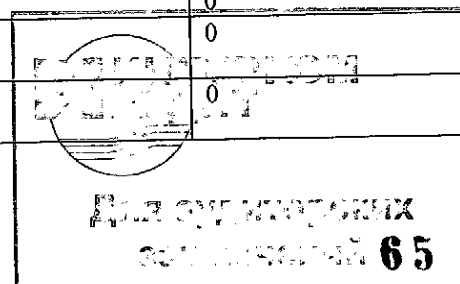
* СНГ – Союз независимых государств.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Банк осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации. Банк не имеет филиалов. Контрагенты банка располагаются преимущественно на территории Москвы и Московской области. Концентрация активов в Москве и Московской области обусловлена расположением и политикой банка. Банк ориентирован на обслуживание клиентов, проживающих на территории городского округа Домодедово Московской области.

В таблице ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0



1	2	3	4
3.2	не имеющие рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	13 324	12 286
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	12 225	11 824
4.3	физических лиц-нерезидентов	1 099	462

7.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

В Банке установлен порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении кредитным риском:

- ✓ ответственность за организацию управления кредитным риском в Банке несет Совет директоров;
- ✓ ответственность за реализацию утвержденных Советом директоров нормативных документов в области организации управления и порядке оценки кредитного риска в Банке несет Председатель Правления Банка;
- ✓ ответственность за принятие высокорисковых или не взвешенных решений по принятию на Банк недопустимых кредитных рисков несут члены Правления Банка;
- ✓ ответственность за недобросовестное осуществление контроля соблюдения процедур по управлению кредитным риском посредством проведения проверок соответствующих подразделений Банка несет Служба внутреннего аудита;
- ✓ ответственность за принятие решений о предоставлении кредитов, приводящих к получению Банком убытка при осуществлении данных операций, несут члены Кредитного Комитета Банка;
- ✓ ответственность за несвоевременное предоставление органам управления информации (отчетности) об уровне принимаемого кредитного риска несет Отдел по управлению рисками;
- ✓ ответственность за своевременное выявление факторов кредитного риска несут руководители структурных подразделений Банка, осуществляющих операции по размещению денежных средств.

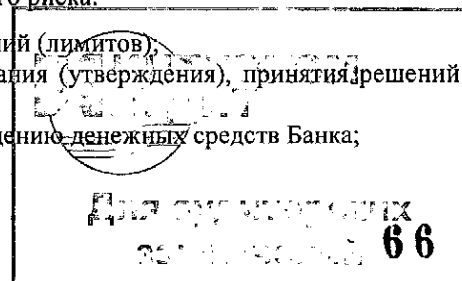
Система контроля кредитного риска предусматривает следующие уровни:

- ✓ первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка;
- ✓ второй уровень. Отдел по управлению рисками;
- ✓ третий уровень (высший). Правление Банка;
- ✓ исключительный уровень. Совет директоров Банка.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств в ряде случаев обеспечивается получением залога и (или) поручительства.

В Банке используются следующие методы минимизации кредитного риска:

- ✓ определение и установление системы пограничных значений (лимитов);
- ✓ разделение полномочий, установление порядка согласования (утверждения), принятия решений и подотчетности по всем направлениям деятельности;
- ✓ постоянный мониторинг проводимых операций по размещению денежных средств Банка;



- ✓ создание резервов на возможные потери, адекватных размеру принимаемых рисков;
- ✓ оптимизация кредитного портфеля с точки зрения кредитных рисков;
- ✓ определение уровня кредитоспособности заемщика;
- ✓ осуществление реалистичной оценки стоимости и ликвидности обеспечения по предоставляемым ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же по условным обязательствам кредитного характера;
- ✓ осуществление контроля за целевым использованием кредитов;
- ✓ оценка достаточности ресурсной базы Банка для осуществления кредитных операций;
- ✓ постоянный мониторинг каждой отдельной ссуды и всего кредитного портфеля (в том числе учтенных векселей, МБК), для своевременного предотвращения потерь по каждой отдельной ссуде и всего кредитного портфеля.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

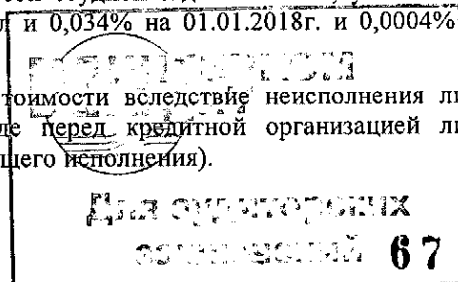
№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	25 297	335	43	0	24 919	24 730
1.1	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	20 297	335	43	0	19 919	19 730
2	Требования по получению % доходов, всего	15	9	2	0	4	7
2.1	Требования по получению % доходов к физическим лицам	15	9	2	0	4	7
	Итого просроченных активов	25 312	344	45	0	24 923	24 737

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	20 835	5	0	12	20 818	20 830
1.1	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	20 835	5	0	12	20 818	20 830
2	Требования по получению % доходов, всего	4	0	0	0	4	4
2.1	Требования по получению % доходов к физическим лицам	4	0	0	0	4	4
	Итого просроченных активов	20 839	5	0	12	20 822	20 834

Удельный вес чистых просроченных ссуд в общем объеме чистой ссудной задолженности, указанной в строке 5 Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) составил и 0,034% на 01.01.2018г. и 0,0004% на 01.01.2017 г.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).



В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

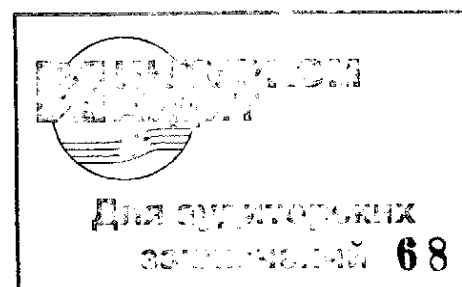
01.01.2018 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
										II		III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	267 712	7 757	148 927	70 240	11 210	29 578	25 297	68 318	49 671	49 671	10 819	7 104	2 170	29 578
1.1	кредитных организаций	9 453	0	9 453	0	0	0	0	756	756	756	756	0	0	0
1.2	юридических лиц	205 068	0	121 000	63 645	10 782	9 641	5 000	44 124	26 524	26 524	9 090	5 965	1 828	9 641
1.3	физических лиц	53 191	7 757	18 474	6 595	428	19 937	20 297	23 438	22 391	22 391	973	1 139	342	19 937
2	Требования по получению % доходов	16	0	10	2	0	4	15	7	7	7	2	1	0	4
2.1	физических лиц	16	0	10	2	0	4	15	7	7	7	2	1	0	4
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	39 805	682	17 351	874	4 890	16 008	9 577	21 369	17 457	17 457	1 703	461	0	15 293
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

01.01.2017 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
										II		III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	377 404	14 456	228 428	92 169	3 323	39 028	20 835	80 157	68 280	68 280	18 205	9 285	1 762	39 028
1.1	кредитных организаций	7 616	0	7 616	0	0	0	0	533	533	533	533	0	0	0
1.2	юридических лиц	286 316	0	192 100	80 766	3 323	10 127	0	45 957	36 156	36 156	16 206	8 061	1 762	10 127
1.3	физических лиц	83 472	14 456	28 712	11 403	0	28 901	20 835	33 667	31 591	31 591	1 466	1 224	0	28 901
2	Требования по получению % доходов	4	0	0	0	0	4	4	4	4	4	0	0	0	4
2.1	физических лиц	4	0	0	0	0	4	4	4	4	4	0	0	0	4
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	16 834	1 106	123	1 097	3 323	11 185	858	13 260	13 260	13 260	1	313	1 761	11 185
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	2 980	2 980	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.01.18 (тыс. руб.)	на 01.01.17 (тыс. руб.)
1	Ссуды юридическим лицам		
1.1.	реструктурированные ссуды всего		
	сумма	33 122	13 450
	кол-во	6	4
	резервы	12 216	11 888
	доля в общей сумме ссуд, %	1,25%	1%
	В том числе по видам реструктуризации		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	33 122	13 450
2	Ссуды физическим лицам		
2.1.	реструктурированные ссуды всего		
	сумма	6 683	3 384
	кол-во	13	10
	резервы	5 241	1 372
	доля в общей сумме ссуд, %	0,09%	0,3%
	В том числе по видам реструктуризации		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	6 683	3 384

Удельный вес чистых реструктурированных ссуд в общем объеме чистой ссудной задолженности, указанной в строке 5 Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) составил 1,34% на 01.01.2018 г. и 1,3% на 01.01.2017 г.

В таблице ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Активы	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Активы с нулевым риском	0	0
Активы с 20% риском	26 065	9 746
Активы с 50% риском	0	0
Активы с 100% риском	250 115	292 868
Активы с 150% риском	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска	46 632	121 114
Активы с пониженным коэффициентом риска	1 669	867
Итого активы с учетом взвешивания на коэффициент риска	324 481	424 595

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
1	2	3	4
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	287 908	14 276	302 184
Коммерческая и жилищная недвижимость	287 908	14 276	302 184
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	307 153	86 234	393 387
Коммерческая и жилищная недвижимость	26 661	33 770	60 431

Для опубликования
30.01.2018 69

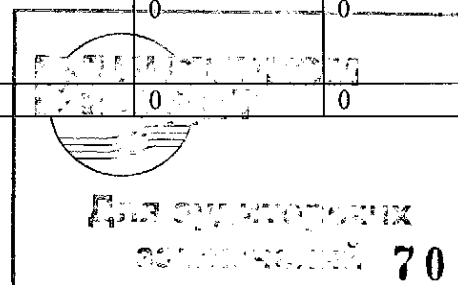
1	2	3	4
Залог имущественных прав	0	2 858	2 858
Транспортные средства	0	4 917	4 917
Основные средства	4 736	0	4 736
Оборудование	1 021	0	1 021
Гарантии и поручительства	238 226	44 689	282 915
Право аренды земельного участка	36 509	0	36 509
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	595 061	100 510	695 571

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

	Кредиты юридически м лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	144 954	45 815	190 769
Коммерческая и жилищная недвижимость	144 954	39 032	183 986
Земля	0	6 783	6 783
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	360 859	125 935	486 794
Коммерческая и жилищная недвижимость	5 256	51 785	57 041
Земля	15 987	6 796	22 782
Залог имущественных прав	0	5 578	5 578
Транспортные средства	0	8 566	8 566
Основные средства	4 735	0	4 736
Оборудование	1 021	0	1 021
Гарантии и поручительства	333 860	53 210	387 070
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	505 813	171 750	677 563

В таблице ниже представлена информация об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018г., в тыс. руб.:

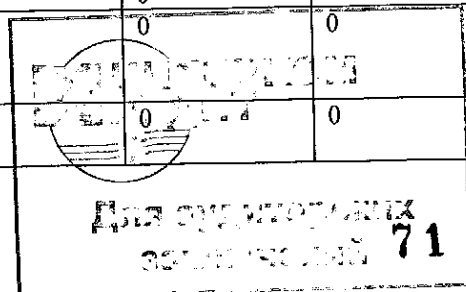
Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе	0	0	536 796	0
2	долевые ценные бумаги, всего	0	0	0	0
	в том числе				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0



1	2	3	4	5	6
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	51 850	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	9 453	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	205 068	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	53 191	0
8	Основные средства	0	0	172 245	0
9	Прочие активы	0	0	44 989	0

В таблице ниже представлена информация об обременённых и необременённых активах на 01.01.2017г., в тыс. руб.:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе	0	0	592 014	0
2	долевые ценные бумаги, всего в том числе	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги всего, в том числе:	0	0	0	0



1	2	3	4	5	6
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	49 874	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	7 616	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	285 814	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	86 520	0
8	Основные средства	0	0	121 585	0
9	Прочие активы	0	0	40 605	0

В отчетном периоде Банком не осуществлялись операций с обременением активов.

Банк не заключает на внебиржевом рынке договора, являющиеся ПФИ, в связи с чем кредитный риск контрагента у Банка отсутствует.

7.3. Информация о сделках по уступке прав требований

В рамках сделок по уступке прав требований Банк решает следующие задачи:

- ✓ диверсификация активов;
- ✓ улучшение качества кредитного портфеля;
- ✓ повышение доходности капитала и показателей его достаточности;
- ✓ получение максимального финансового результата при реализации проблемных (просроченных) кредитов, по которым предлагаемая цена превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек.

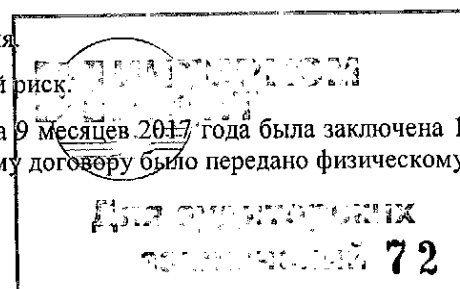
Операции по уступке Банком прав требования по заключенным кредитным договорам отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

На дату уступки прав требования, определенную условиями сделки, Банк производит:

- ✓ доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета;
- ✓ списание сумм основного долга и начисленных процентов;
- ✓ отражение выручки от реализации;
- ✓ отнесение на доходы или расходы финансового результата;
- ✓ отражение операций по списанию обеспечения (залога);
- ✓ восстановление резервов по уступленным правам требования.

По сделкам с частными лицами Банк полностью передает кредитный риск:

Сделки по уступке прав требований в 2016 году не заключались. За 9 месяцев 2017 года была заключена 1 сделка по уступке прав требования. Право требования по кредитному договору было передано физическому



лицу. В рамках сделки Банк снизил уровень проблемных кредитов, улучшив качество кредитного портфеля, и восстановил резервы на возможные потери по ссуде, улучшив финансовый результат.

тыс.руб.

Вид уступленного актива	Балансовая стоимость уступленных требований	Категория качества уступленного актива	Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
Потребительский кредит	7 871	5	0	0

7.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями: Отдел по управлению рисками и Отдел по управлению ресурсами и операциями на финансовых рынках.

В случаях чрезвычайных ситуаций основным координирующим и контролирующим органом организационных мероприятий по управлению риском ликвидности является Правление. При этом деятельность членов Правления направлена на решение нижеследующих задач:

- ✓ определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- ✓ определение стратегических действий и необходимость масштаба их введения;
- ✓ разработка и предоставление на утверждение Совета директоров Банка Плана мероприятий;
- ✓ назначение ответственных за исполнение мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
- ✓ контроль исполнения мероприятий;
- ✓ информирование Совета директоров Банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей (динамика клиентских средств, возможностях приобретения срочных депозитов и межбанковских средств по текущей рыночной стоимости, репутации банка и т.д.);
- ✓ определение момента выхода из кризиса и план возврата к обычному режиму работы;
- ✓ анализ произошедших событий, выводы об эффективности предпринятых мер и о том, насколько можно избежать повторения такого кризиса;
- ✓ принятие решения по вопросам обеспечения общественности необходимой информацией (либо ограничениях на распространение сведений определенного характера).

При этом в порядке общей координации действий, должны осуществляться:

- ✓ разработка, предоставление на рассмотрение и утверждение Правлением предложений и вариантов плана необходимых мероприятий;
- ✓ доведение до ответственных исполнителей принятых решений и планов.

В отношении риска ликвидности в Банке формируется следующая аналитическая отчетность:

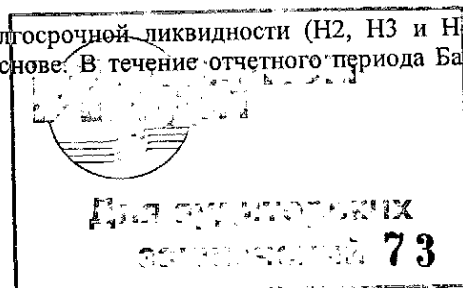
- ✓ «Динамика нормативов ликвидности»;
- ✓ «Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов»;
- ✓ «Динамика коэффициентов ликвидности».

Периодичность (частота) движения информационного потока (для штатных ситуаций) обеспечивает принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом. Для штатных ситуаций установлена следующая периодичность (частота) движения информационного потока:

- ✓ «Динамика нормативов ликвидности» - ежедневно;
- ✓ «Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов» - ежемесячно;
- ✓ «Динамика коэффициентов ликвидности» - ежемесячно.

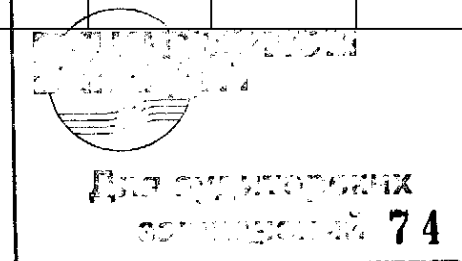
Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы: метод коэффициентов и метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.



В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

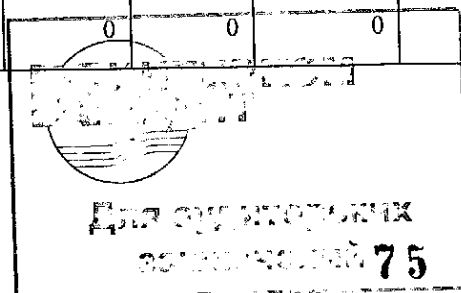
		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активы						
1	Денежные средства	205 999	0	0	0	0	205 999
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	176 768	0	0	0	0	176 768
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	10 821	10 821
3	Средства в кредитных организациях	44 164	0	0	0	0	44 164
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1462827	145 996	40 873	19 337	8	1669041
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	2 122	0	0	0	2 122
9	Отложенный налоговый актив	0	3 008	0	0	0	3 008
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	76 735	76 735
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	16 795	16 101	0	0	0	32 896
13	Итого активов	1906553	167 227	40 873	19 337	76 743	2210733
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1612575	59 304	20 027	0	0	1691906
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	422 767	28 304	13 227	0	0	464 298



1	2	3	4	5	6	7	8
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	3 439	18 463	184	0	0	22 086
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	3 696	3 696
23	Итого обязательств	1616014	77 767	20 211	0	3 696	1717688
	Чистый разрыв ликвидности	290 539	89 460	20 662	19 337	73 047	493 045
	Совокупный разрыв ликвидности	290 539	379 999	400 661	419 998	493 045	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активы						
1	Денежные средства	211 790	0	0	0	0	211 790
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	65 708	0	0	0	9 242	74 950
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	9 242	9 242
3	Средства в кредитных организациях	62 112	0	0	0	0	62 112
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	982 503	63 763	99 178	144 680	0	1290124
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0



1	2	3	4	5	6	7	8
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	1 389	0	0	0	1 389
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	1 547	1 547
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	82 342	82 342
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	4 174	0	0	4 174
12	Прочие активы	1 519	24 092	0	0	0	25 611
13	Итого активов	1323632	89 244	103 352	144 680	93 131	1754039
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1152182	57 255	39 229	0	0	1248666
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	421 838	32 255	32 299	0	0	486392
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	3 080	11 874	322	0	0	15 276
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	4 400	4 400
23	Итого обязательств	1155262	69 129	39 551	0	4 400	1268342
	Чистый разрыв ликвидности	168 370	20 115	63 801	144 680	88 731	485 697
	Совокупный разрыв ликвидности	168 370	188 485	252 286	396 966	485 697	-

7.5. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций

Рис. 001. РИСКОВЫЙ
76

утверждаются Советом Директоров Банка на основании анализа, проводимого Отделом по управлению рисками и Отделом по управлению ресурсами и операциями на финансовых рынках.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

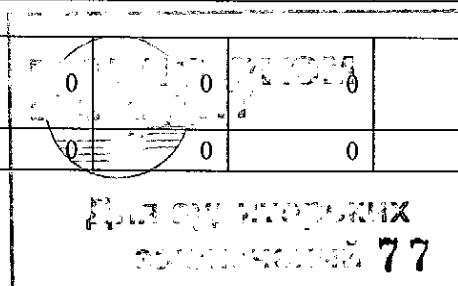
Отдел по управлению рисками и Отдел по управлению ресурсами и операциями на финансовых рынках осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются следующими методами:

- ✓ утверждение пограничных значений (лимитов);
- ✓ разграничение полномочий для принятия решений;
- ✓ систематический контроль (система контроля);
- ✓ мониторинг финансовых инструментов.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	Активы					
1	Денежные средства	139 370	34 745	26 757	5 127	205 999
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	176 768	0	0	0	176 768
3	Средства в кредитных организациях	28 495	6 734	8 723	212	176 768
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 669 041	0	0	0	1 669 041
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	2 122	0	0	0	2 122
9	Отложенный налоговый актив	3 008	0	0	0	3 008
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	76 735	0	0	0	76 735
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	24 400	5 397	3 099	0	32 896
13	Итого активов	2 091 444	40 142	29 856	5 127	2 210 733
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0



1	2	3	4	5	6	7
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 596 989	59 681	34 041	1 195	1 691 906
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	21 708	357	21	0	22 086
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 696	0	0	0	3 696
23	Итого обязательств	1 622 393	60 038	34 062	1 195	1 717 688
	Чистая балансовая позиция	469 051	-19 896	-4 206	3 932	493 045

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	Активы					
1	Денежные средства	120 037	53 017	30 870	7 866	211 790
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	74 950	0	0	0	74 950
3	Средства в кредитных организациях	46 866	10 933	1 997	2 316	62 112
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1290124	0	0	0	1290124
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 389	0	0	0	1 389
9	Отложенный налоговый актив	1 547	0	0	0	1 547
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	82 342	0	0	0	82 342
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 174	0	0	0	4 174
12	Прочие активы	22 243	-246	1 335	2 279	25 611

Анализ активов и обязательств
30.12.2017 78

1	2	3	4	5	6	7
13	Итого активов	1643672	63 704	34 202	12 461	1754039
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1143695	75 179	28 644	1 148	1248666
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	14 639	591	46	0	15 276
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	4 400	0	0	0	4 400
23	Итого обязательств	1162734	75 770	28 690	1 148	1268342
	Чистая балансовая позиция	480 938	-12 066	5 512	11 313	485 697

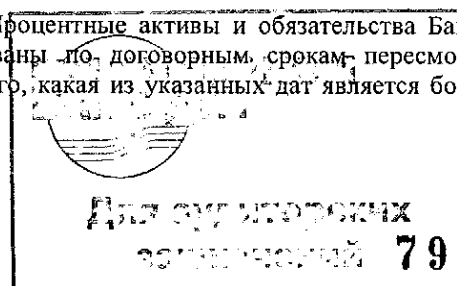
Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2017 г.	2017 г.	2016г.	2016 г.
Доллары США	10%	1 990	10%	1 207
Евро	10%	421	10%	551
Прочие валюты	10%	393	10%	566

7.6. Процентный риск банковской книги

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Отдел по управлению рисками и Финансово – экономическое Управление (Казначейство).

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.



На 1 января 2018 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	1462827	145 996	40 873	19 337	8	1669041
Итого процентных активов	1462827	145 996	40 873	19 337	8	1669041
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1612575	59 304	20 027	0	0	1691906
Итого процентных обязательств	1612575	59 304	20 027	0	0	1691906
Процентный разрыв	-149 748	86 692	20 846	19 337	8	-22 865

На 1 января 2017 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	982 503	63 763	99 178	144 680	0	1290124
Итого процентных активов	982 503	63 763	99 178	144 680	0	1290124
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 779	57 255	39 229	0	0	117 263
Итого процентных обязательств	20 779	57 255	39 229	0	0	117 263
Процентный разрыв	961 724	6 508	59 949	144 680	0	1172861

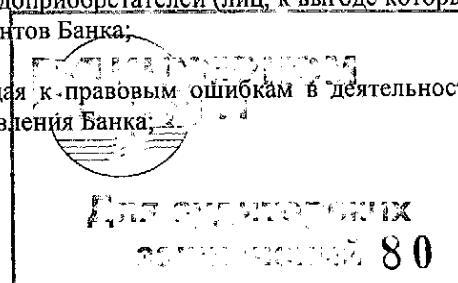
7.7. Нефинансовые риски

Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- ✓ несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- ✓ несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- ✓ нарушение Банком условий договоров;
- ✓ неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;



- ✓ недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- ✓ несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- ✓ невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- ✓ разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- ✓ проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- ✓ своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- ✓ проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- ✓ проводится разграничение полномочий сотрудников;
- ✓ разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- ✓ установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- ✓ обязательное участие сотрудников Юридического Департамента в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- ✓ подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.
- ✓ осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- ✓ обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- ✓ обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

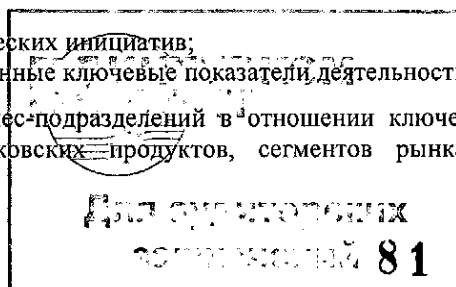
Стратегический риск

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку ежегодного среднесрочного стратегического плана, одобряемого Советом Директоров Банка.

Стратегический план содержит:

- ✓ Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- ✓ Анализ рынка и конкурентной среды;
- ✓ Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;
- ✓ Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- ✓ Риски и возможности для развития;
- ✓ План реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив;
- ✓ Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и



инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка. Период планирования составляет 3 года. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбои в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: остановка или сбои в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Политикой по управлению операционными рисками, которая предусматривает следующие мероприятия:

- ✓ Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- ✓ Сбор данных по операционным потерям;
- ✓ Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;
- ✓ Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

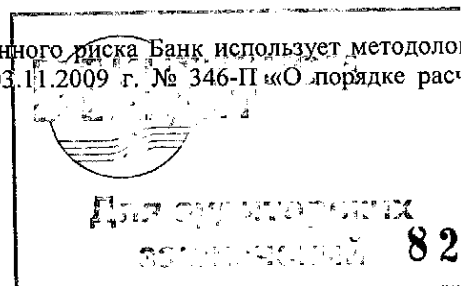
При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- ✓ потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- ✓ объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- ✓ наличие информации об операционных рисках.

В целях снижения операционного риска используются следующие методы:

- ✓ регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной и документационной базы;
- ✓ система согласования и контроля доступа к информационным системам и информационным ресурсам;
- ✓ экспертиза новых продуктов и услуг;
- ✓ внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- ✓ предварительное тестирование новых технологий;
- ✓ использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- ✓ повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- ✓ развитие адекватной характеру и масштабам деятельности банка системы внутреннего контроля;
- ✓ система полномочий должностных лиц;
- ✓ страхование операционных рисков;
- ✓ эскалация информации о существенных операционных рисках и их повышенной концентрации на более высокий уровень;
- ✓ закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, юридическое сопровождение, управление персоналом).

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует методологию Банка России, установленную Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».



Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России № 395-П по состоянию на 01.01.2018 составила 59 582 тыс. руб. (на 01.01.2017: 61 692 тыс. руб.).

В таблице ниже приводятся данные о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Чистые процентные доходы	160 348	147 596
Чистые непроцентные доходы	236 862	263 683
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	397 210	411 279

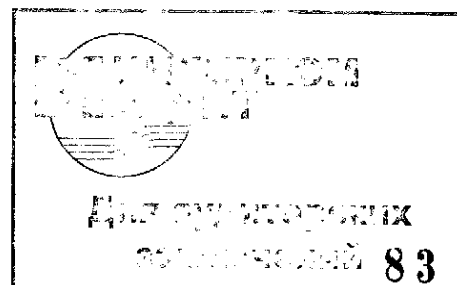
Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию устойчивого и надежного банка в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в интернете Банк на постоянной основе осуществляет:

- ✓ контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- ✓ мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- ✓ опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- ✓ контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления, а именно:

- ✓ Принцип гарантии прав и интересов акционеров;
- ✓ Принцип эффективного управления;
- ✓ Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;
- ✓ Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- ✓ Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- ✓ Принцип соблюдения законности и этических норм;
- ✓ Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;
- ✓ Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.
- ✓ Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

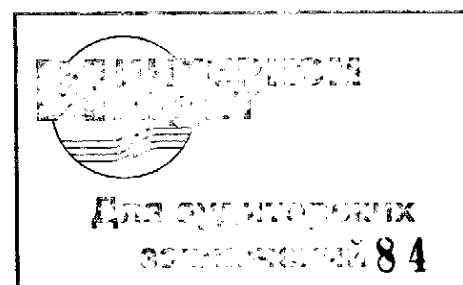


8. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Основной управленческий персонал Банка		Прочие связанные стороны	
		2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
1	Активы и обязательства				
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	8 059	5 693	13 477	21 284
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	128	16	3 039	4 679
	выдано за год	806	7 232	81 294	13 317
	погашено за год	-7 108	-4 866	-74 527	-21 124
	Влияние курсовых разниц	0	0	0	0
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	1 757	8 059	20 244	13 477
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	145	128	5 263	3 039
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	20 586	40 652	116 242	167 761
	привлечено за год	96 958	164 063	1 288 346	2 511 519
	возвращено за год	-106 882	-178 887	-1 327 385	-2 561 054
	Влияние курсовых разниц	-670	-5 242	-276	-1 984
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	9 992	20 586	76 927	116 242
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	0	0	9 000	9 000
	привлечено за год	0	0	0	0
	возвращено за год	0	0	-9 000	0
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	0	0	0	9 000
1.5	выданные гарантии и поручительства, неиспользованные остатки кредитных линий на отчетную дату	0	95	0	10
1.6	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	0	0	0
2	Доходы и расходы				
2.1	процентные доходы по ссудам	574	1 131	4 906	3 196
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	6	204	10	1 000
2.3	процентные расходы по субординированным займам	0	0	18	270
2.4	комиссионные доходы	633	164	5 573	5 607
2.5	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	56	-1 015	56	131
2.6	Расходы по операционной аренде	593	593	649	661
2.7	Общехозяйственные расходы	0	0	0	0
3	Выплаченные дивиденды	7 803	5 443	797	1 219

На 01.01.2018 г. сделки на сумму 68 650 тыс. руб., заключенные в 2017 году, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка (на 01.01.2017г. сумма аналогичных сделок составила 23 250 тыс. руб.).



9. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда работников Банка определяет оптимальную структуру фонда оплаты труда, материальной заинтересованности работников в достижении высоких результатов деятельности Банка. Высокие результаты деятельности Банка и оптимальное материальное обеспечение его сотрудников является основной целью системы оплаты труда.

Размер оплаты труда работников Банка зависит от эффективности деятельности Банка и достижения поставленных целей:

- ✓ обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- ✓ обеспечение соответствия системы оплаты труда стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- ✓ реализации принципов материального и иного стимулирования работников Банка;
- ✓ привлечение и сохранение квалифицированных кадров;
- ✓ обеспечение соответствия выплачиваемых вознаграждений уровню достижения целевых показателей.

Система оплаты труда строится на следующих принципах:

- ✓ соблюдение основных государственных гарантий по оплате труда работников Банка;
- ✓ учет состояния рынка труда и уровня заработной платы в банковском секторе и соответствие ему оплаты труда работников Банка;
- ✓ материальная заинтересованность и дифференциация заработной платы, учитывающие зависимость трудового вклада каждого работника в результаты деятельности Банка;
- ✓ независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансовых результатов деятельности Банка;
- ✓ соразмерность различных элементов системы оплаты труда (должностных окладов, надбавок, премий);
- ✓ социальная справедливость, исключающая дискриминацию в оплате труда по полу, возрасту и другим признакам.

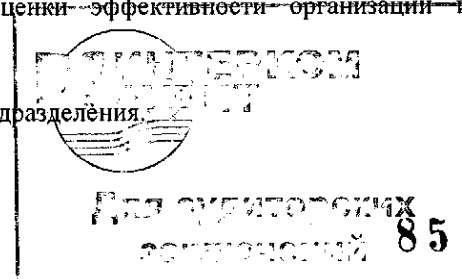
Совет директоров АО МКБ «ДОМ-БАНК» рассматривает вопросы организации и контроля системы оплаты труда, утверждает документы, касающиеся системы оплаты труда, устанавливающие порядок определения окладов, компенсационных и стимулирующих выплат сотрудникам банка, в том числе Правления. Вопросы по системе оплаты труда рассматриваются на Совете директоров не менее 4 раз в год.

Функции по подготовке решений Совета директоров по вознаграждениям возложены на члена Совета директоров, имеющего высшее образование, опыт работы в банке и опыт управления бюджетом городского округа. (Протокол Совета директоров №129 от 22.05.2015г.). В 2017 году Советом директоров сохранены функции по подготовке решений Совета директоров по вознаграждениям (Протокол №143 от 8 июля 2016г., Протокол №152 от 4 июля 2017г., Протокол №155 от 27 ноября 2017г.) за этим же членом Совета директоров. Вознаграждение членам Совета директоров, в том числе и отвечающего за подготовку решений Совета директоров по вознаграждениям, за вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, не выплачивается.

В 2017 году Советом директоров были рассмотрены предложения служб внутреннего контроля и аудита, вопросы по пересмотру внутренних документов Банка по системе оплаты труда, информация от члена Совета директоров, на которого возложены функции по подготовке решений Совета директоров по вознаграждениям (Протокол №155 от 27 ноября 2017г.). За 2017г. вопросы по системе оплаты труда рассматривались на 7 заседаниях Совета директоров (в т.ч. информация по риску материальной мотивации персонала) . В результате по данным вопросам приняты решения:

- ✓ о размере фонда оплаты труда;
- ✓ о размере крупной выплаты;
- ✓ о перечне работников, принимающих риски;
- ✓ о пересмотре действующих внутренних документов по системе оплаты труда;
- ✓ о продлении функций члена Совета директоров по подготовке решений Совета директоров по вознаграждениям;
- ✓ о введении в действие новой редакции «Порядка оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- ✓ не производить выплату бонуса в 2017 году.

Принятая в Банке система оплаты труда распространяется на все подразделения.



Перечень работников, принимающих риски, действующий в 2017 году утвержден решением Совета директоров (Протокол №143 от 08 июля 2016г., Протокол №155 от 27 ноября 2017г.). В Перечень входят члены Правления Банка: Председатель Правления, Первый заместитель Председателя Правления, Заместитель Председателя Правления – Финансовый директор, заместитель Председателя Правления – Исполнительный директор, главный бухгалтер. Кроме Правления к сотрудникам, принимающим риски, отнесен начальник Финансово-экономического управления. Численность сотрудников, принимающих риски, составляет 6 человек, из которых 5 – члены Правления.

Банк не относит к числу работников, принимающих риски руководителей подразделений, к функциям которых относится проведение операций и сделок размещения денежных средств, приобретения права требования исполнения обязательств в денежной форме от третьих лиц, выдача банковских гарантий, привлечения денежных средств физических и юридических лиц, купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме, ввиду вхождения указанных подразделений в структуру Финансово-экономического управления (Казначейство).

Банк не относит к числу работников, принимающих риски руководителя подразделения, к функциям которого относится проведение Банком операций купли-продажи валюты в наличной форме, ввиду того, что максимальные лимиты наличных денежных средств, используемые для совершения операций купли-продажи иностранной валюты в кассах Банка установлены решением Правления Банка, курсы купли-продажи иностранной валюты установлены начальником Финансово-экономического управления (Казначейство).

Вознаграждения персоналу включают в себя оклад, премии, материальную помощь и неденежные формы оплаты труда. Премия выплачивается по итогам работы за 1 квартал, полугодие, 9 месяцев и год в зависимости от уровня доходов Банка и реально отработанного времени сотрудника и при условии, что Банком получена прибыль и выполнены обязательные нормативы на отчетную дату. Советом директоров может быть принято решение об увеличении размера премии или выплате дополнительной премии. При хороших результатах в течение года и положительной оценке работы Банка по какому либо дополнительному признаку коллективу может быть выплачена премия по итогам работы за год.

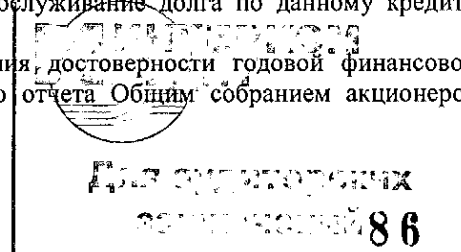
При начислении премии базовым значением является оклад сотрудника с учетом фактически отработанного времени, который корректируется в соответствии с исполнением обязанностей сотрудниками по представлению руководителей подразделений, по отчетам СВК и справкам последующих проверок, в зависимости от принятых рисков (на основе ожидаемых показателей) и реализовавшихся рисков (на основе фактических показателей). Премия каждого сотрудника рассматривается индивидуально и с учетом корректировок может быть понижена до 0.

Вознаграждения основному управленческому персоналу включают оклад, премии, бонус по итогам года и неденежные формы оплаты труда. Премия выплачивается по итогам работы в тех же объемах (процент от оклада), что и всем членам трудового коллектива. Премия выплачивается за 1 квартал, полугодие, 9 месяцев и год при тех же условиях, что и всем членам трудового коллектива. Бонус по итогам года устанавливается в размере не более 150% от годового оклада и утверждается Советом Директоров Банка. Совет директоров может принять решение об отмене выплаты бонуса. При отсутствии прибыли по итогам года бонусы не начисляются. Годовое премирование (бонус) членов исполнительных органов основано на выполнении целевых показателей деятельности Банка. Целевые показатели деятельности Банка, их выполнение и размеры годового бонуса утверждаются ежегодно Советом директоров Банка, с учетом рекомендаций члена Совета директоров Банка, ответственного за вознаграждения. Годовое премирование (бонус) не распространяется на членов исполнительных органов, одновременно являющихся руководителями подразделений, осуществляющих внутренний контроль или управление рисками.

Неденежные формы оплаты труда включают в себя поощрения ценными подарками, грамотами, памятными знаками и утверждаются Советом Директоров Банка по представлению Председателя Банка.

К работникам Банка, принимающим риски применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов от:

- ✓ размещения средств в кредитных организациях – после подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности внешним аудитором и утверждения годового отчета Общим собранием акционеров Банка, в части операций и сделок, окончательные финансовые результаты которых определены на момент утверждения годового отчета;
- ✓ размещения денежных средств в кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями – на срок определения окончательного финансового результата от операции или 3 года, если окончательный финансовый результат не определен, а обслуживание долга по данному кредиту признано не ниже среднего;
- ✓ операций с иностранной валютой - после подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности внешним аудитором и утверждения годового отчета Общим собранием акционеров Банка;



- ✓ операций с комиссионным доходом и разовых операций/сделок - после подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности внешним аудитором и утверждения годового отчета Общим собранием акционеров Банка.

Текущие и возможные риски учтены при определении оклада по каждой должности. Премии, в основе которых лежит должностной оклад, корректируются дополнительно с учетом рисков, которые были реализованы или имели большую степень их осуществления, при работе сотрудника. Суммы корректировок рассматриваются индивидуально по каждому сотруднику. По сотрудникам, принимающим риски, прежде всего, учитываются общие для Банка показатели: размер прибыли, исполнение установленных нормативов, выполнение планов развития на год и стратегии Банка, а также соблюдение лимитов при оценке эффективности системы оплаты труда. Выплата бонуса дополнительно должна быть утверждена Советом директоров. Совет директоров принял решение на основании материалов предоставленных Председателем Правления и членом Совета директоров, осуществляющим функции по подготовке решений по системе оплаты труда, не производить выплату бонуса по итогам 2017 года работникам, принимающим риски.

Прибыль за 2017 год составляет 46,5% от прибыли аналогичного отчетного периода 2016 года. Премии за 2017г. составили 62% от премий за 2016 год. В 2017г. основным критерием корректировки являлась прибыль Банка. Для начальника финансово-экономического управления использовались показатели работы управления, в том числе прибыль по подразделению.

Оклады сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляют более 50% от всех выплат данным сотрудникам. Нефиксированная часть данных сотрудников зависит от выполнения ими непосредственных обязанностей и общего результата деятельности Банка.

Доли расходов на выплату заработной платы и премий в общем фонде оплаты труда за 2017 год составили 79% и 9% соответственно (в 2016 году 81% и 19%). Среднемесячный размер вознаграждения на одного сотрудника в 2017 году, так же как и в 2016 году составил 39 тыс. руб.

Наиболее крупные вознаграждения (определяются решением Совета директоров), в 2017 году были выплачены в сумме 12 375 тыс. руб., из них 10 303 тыс. руб. – выплаты в соответствии с окладом, 2 071 тыс. руб. – стимулирующие выплаты (в 2016 году были выплачены в сумме 15 137 тыс. руб., из них 13 463 тыс. руб. – выплаты в соответствии с окладом, 1 674 тыс. руб. – стимулирующие выплаты)

В течение 2017 года выплаты в связи с увольнением основного управленческого персонала и сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков, не выплачивались. Стимулирующих выплат при приеме на работу в 2017 году не было.

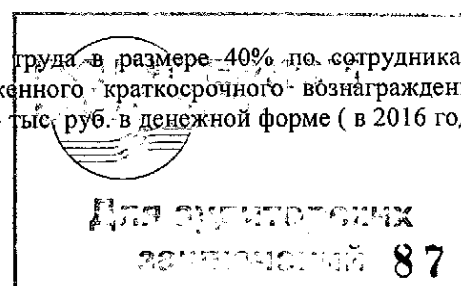
Численность основного управленческого персонала Банка (члены Совета директоров и члены Правления Банка) по состоянию на 01 января 2018 года составила 13 человек (на 01 января 2017 года – также 13 человек).

Информация о вознаграждениях, выплаченных основному управленческому персоналу представлена ниже, в тыс. руб.:

№ п/п	Наименование	2017 год	2016 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	24 641	27 552
1.1	Расходы на оплату труда	19 033	18 446
1.2	Расходы на премии	3 687	3 312
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	1 921	5 794
1.4	Годовой бонус	0	0
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	4 645	5 194
3	Дивиденды	6 303	5 443
5	Долгосрочные вознаграждения всего	0	0

Нефиксированное вознаграждение сотрудников, принимающих риски, предусмотрено в размере не менее 50% от всех выплат. Все сотрудники, принимающие риски (6 человек), получили в течение отчетного периода нефиксированную часть оплаты труда. В 2017 году произведена корректировка нефиксированной части вознаграждения сотрудникам, принимающим риски. Сумма отсроченной части составила 40% от скорректированных нефиксированных выплат.

В 2017 году отсрочка выплат нефиксированной части оплаты труда в размере 40% по сотрудникам, принимающим риски, была применена 4 раза. Сумма отложенного краткосрочного вознаграждения сотрудников, принимающих риски на 01.01.2018г. составила 1 684 тыс. руб. в денежной форме (в 2016 году – 1 801 тыс. руб.)



Формой всех выплат являются денежные средства.

В 2017 году фиксированная часть оплаты труда сотрудникам, принимающим риски, составила 17 128 тыс. руб., выплачена нефиксированная часть в размере 3 343 тыс. руб., начислены налоги в размере 4 179 тыс. руб.

Удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных факторов корректировки (отсроченное вознаграждение и невыплаченные премии) – 3 302 тыс. руб.

Информация о вознаграждениях, выплаченных всем сотрудникам, принимающим риски (в том числе являющихся членами Правления), приведена ниже, в тыс. руб.:

№ п/п	Наименование	2017 год	2016 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	22 169	24 533
1.1	Расходы на оплату труда	17 128	16 443
1.2	Расходы на премии	3 343	2 702
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	1 698	5 388
1.4	Годовой бонус	0	0
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	4 179	4 630

Информация о вознаграждениях, выплаченных сотрудникам, принимающим риски и не являющимися членами Правления, приведена ниже:

№ п/п	Наименование	За 2017 год	За 2016 год
1	Вознаграждения всего, в т.ч.:	886	859
1.1	Расходы на оплату труда	687	693
1.2	Расходы на премии	136	110
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	63	56
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	267	249

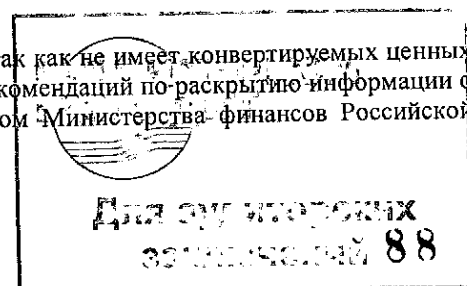
В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль (за исключением заместителя Председателя Правления – Руководителя службы внутреннего контроля, входящего в состав основного управленческого персонала), и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом.

№ п/п	Наименование	За 2017 год	За 2016 год
1	Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск)	1 010	1 003
2	Расходы на премии	164	352
3	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	355	409

10. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2017 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 0,155 рублей (за 2016 год базовая прибыль на акцию составила – 0,333 рубля). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2017 год составила 20 153 тыс. рублей (за 2016 год величина прибыли составила – 43 334 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 130 018 400 штук (за 2016 год 130 018 400 штук).

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.



Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка 17 мая 2018г.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Сааков И.Г.

Свилогужева Л.А.

