

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

### 1. Основная деятельность Банка

Акционерное общество Муниципальный коммерческий банк «ДОМ-БАНК» (краткое наименование - АО МКБ «ДОМ-БАНК») зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

АО МКБ «ДОМ-БАНК» (далее Банк) первоначально был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в 1995 году, затем в 2001 году был преобразован в открытое акционерное общество. В связи с изменением законодательства Российской Федерации Банк изменил правовую форму Открытое Акционерное Общество на Акционерное Общество в феврале 2015 года. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ):

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3209 от 16.02.2015 г.
- Лицензия на привлечение на вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3209 от 16.02.2015 г.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 10 февраля 2005 г. 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 ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 142005, Московская область, г. Домодедово, ул. Советская, д. 19. Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов:

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	2017 Доля участия, %	2016 Доля участия, %
Немировский Семен Леонидович (значительное влияние)	24,52	24,52
Сааков Иосиф Георгиевич (значительное влияние)	23,96	23,96
Администрация городского округа Домодедово Московской области	16,34	16,34
Шалаев Вячеслав Александрович	7,69	-
Пимениди Дмитрий Федорович	6,15	6,15
Шелегия Теймураз Георгиевич	6,15	6,15
ЗАО «Мособлстройтрест № 11»	5,36	5,36
Фоменко Альберт Васильевич	3,85	3,85
Варнавская Ольга Викторовна	2,61	2,61
ОАО «ДЗСМиК»	1,75	1,75
ЗАО «Московский мясоперерабатывающий завод «Коломенское»	0,77	0,77
ОАО «342 Механический завод»	0,77	0,77
ЗАО «Мосагроген»	0,08	0,08
АО «Концерн ПРАМО»	7,69	7,69
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

11

Для аудиторских  
заключений

## **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.

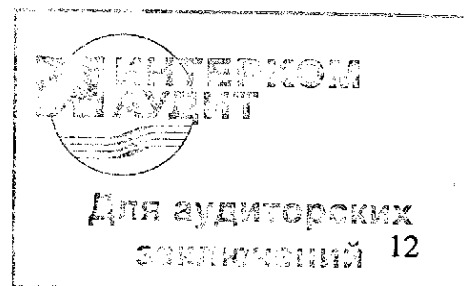
Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться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

Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются 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.



### **3. Основы составления отчетности**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости недвижимости.

**Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.** Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 25.

#### **Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

#### **Учет влияния гиперинфляции**

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

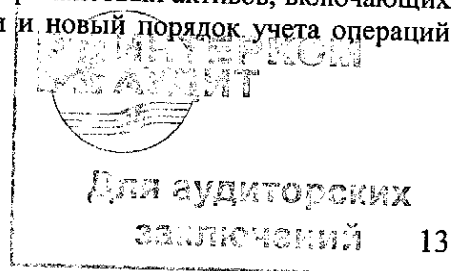
#### **Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году**

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции** (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.



### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

- **Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

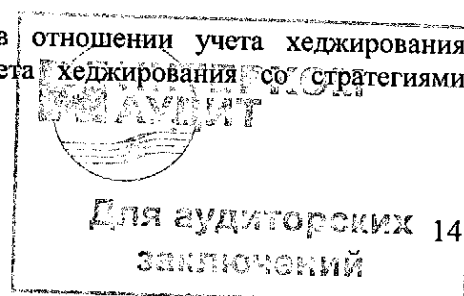
Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли.

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- **Обесценение.** Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- **Учет хеджирования.** Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.



### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

#### **Переход на МСФО (IFRS) 9**

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, Банк произвел предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.

В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается. В части классификации финансовых активов Банк ожидает, что средства в других банках и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

В составе прочих активов у Банка имеется торговая дебиторская задолженность и другие финансовые активы. Банк будет применять упрощенный подход, предусмотренный для торговой дебиторской задолженности, а именно: будет создавать оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия инструмента.

Руководство Банка планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние от первоначального применения новых требований по оценке обесценения в промежуточной финансовой отчетности за период, который закончится 30 июня 2018 года.

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

**МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»** (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17. В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

#### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

##### **Консолидированная финансовая отчетность**

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

##### **Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро (2016: 60,6569 рубля за 1 доллар США и 63,8111 рубля за 1 евро).

##### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения сроком до 30 дней признаются Банком эквивалентом денежных средств. Размещения на более длительные сроки отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

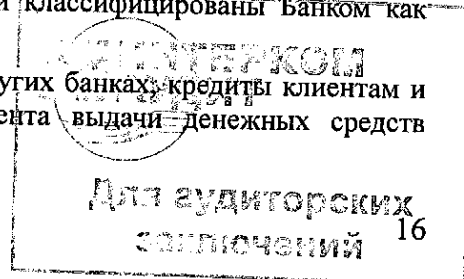
##### **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### **Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе прибылей и убытков в качестве процентного дохода.

##### ***Заемные средства***

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

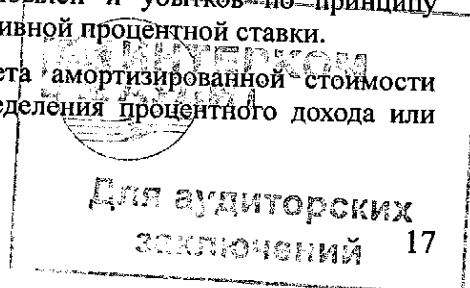
##### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

##### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки.

В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

##### ***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения и других значимых факторов).

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

##### ***Реструктурированные кредиты***

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

##### ***Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного***

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в составе основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или материальных запасов в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов. Руководство Банка должно иметь твердое намерение осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с момента классификации.

##### ***Основные средства***

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо), за исключением зданий, которые регулярно переоцениваются.

Переоценка зданий производится ежегодно на отчетную дату. Фонд переоценки, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии данного актива.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

##### ***Амортизация***

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

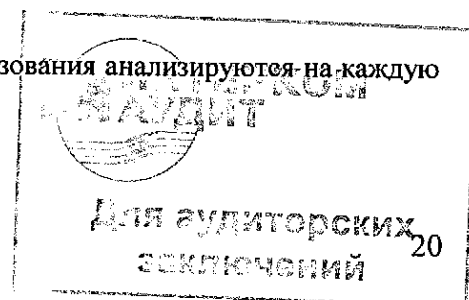
3,6% – здания,

10% – сооружения,

20% – автомобили,

10-33,33% – офисное оборудование и прочее,

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### **Программное обеспечение**

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению.

Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

##### **Аренда**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков в качестве прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды в качестве прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

##### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

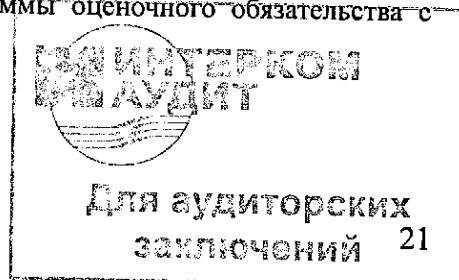
##### **Дивиденды**

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены Общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

##### **Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.



**4. Принципы учетной политики (продолжение)****Договоры финансовых гарантий**

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о прибылях и убытках комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

**Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2017 г.	2016 г.
Наличные средства	205 999	211 790
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	165 947	65 708
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках РФ	47 730	62 876
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	1 451 956	981 681
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	428	3 714
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 872 060</b>	<b>1 325 769</b>

**6. Средства в других банках**

	2017 г.	2016 г.
Прочие размещения в других банках	13 573	11 736
Резерв под обесценение средств в других банках	(4 120)	(4 120)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>9 453</b>	<b>7 616</b>

**7. Кредиты клиентам**

	2017 г.	2016 г.
Кредиты юридическим лицам	206 970	286 318
Потребительские кредиты	52 832	79 896
Ипотечные кредиты	1 620	3 575
<b>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</b>	<b>261 422</b>	<b>369 789</b>
Резерв под обесценение	(36 855)	(47 749)
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</b>	<b>224 567</b>	<b>322 040</b>

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	(23 139)	(33 389)	(875)	(57 403)
Восстановление резерва в течение года	6 067	3 118	469	9 654
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>(17 072)</b>	<b>(30 271)</b>	<b>(406)</b>	<b>(47 749)</b>
Восстановление резерва в течение года	2 365	7 348	384	10 097
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	797	-	797
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(14 707)</b>	<b>(22 126)</b>	<b>(22)</b>	<b>(36 855)</b>

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по отраслям экономики:

	2017 г.		2016 г.	
<b>Физические лица</b>	<b>32 304</b>	<b>14%</b>	<b>52 794</b>	<b>16%</b>
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>192 263</b>	<b>86%</b>	<b>269 246</b>	<b>84%</b>
Коммунальное хозяйство	153 672	68%	224 257	70%
Промышленность	16 000	7%	12 753	4%
Строительство	5 394	3%	-	-
Торговля и общественное питание	4 620	2%	16 277	5%
Прочие отрасли	12 577	6%	15 959	5%
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</b>	<b>224 567</b>	<b>100%</b>	<b>322 040</b>	<b>100%</b>

**8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

	2017 г.	2016 г.
Стоимость на 1 января	4 638	4 638
Выбытия	(4 638)	-
<b>Стоимость за 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>4 638</b>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляли собой полученную по договору отступного жилую недвижимость, учитываемую по стоимости приобретения. Данный объект был реализован Банком в 2017 году, доходы от реализации в сумме 1 496 тыс. руб. отражены в составе прочего операционного дохода (см. Примечание 17).

## 9. Основные средства и нематериальные активы

2017	Земля	Здания	Сооружения	Автомобили	Специальное оборудование и прочее	НМА	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>							
Остаток на 1 января 2017 года	857	38 198	12 631	10 611	49 740	28 462	140 499
Поступления за 2017 год	-	-	-	-	1 238	7 250	8 488
Переоценка за 2017 год	-	(1 557)	-	-	-	-	(1 557)
Выбытия за 2017 год	-	-	(2 068)	(705)	(2 419)	(1 298)	(6 490)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>857</b>	<b>36 641</b>	<b>10 563</b>	<b>9 906</b>	<b>48 559</b>	<b>34 414</b>	<b>140 940</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2017 года	-	-	7 007	7 836	38 214	16 003	69 060
Амортизационные отчисления за 2017 год	-	1 364	1 167	1 038	3 397	4 519	11 485
Списание при переоценке	-	(1 364)	-	-	-	-	(1 364)
Списание при выбытии	-	-	(1 703)	(705)	(2 132)	(991)	(5 531)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 471</b>	<b>8 169</b>	<b>39 479</b>	<b>19 531</b>	<b>73 650</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>857</b>	<b>36 641</b>	<b>4 092</b>	<b>1 737</b>	<b>9 080</b>	<b>14 883</b>	<b>67 290</b>
2016	Земля	Здания	Сооружения	Автомобили	Специальное оборудование и прочее	НМА	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>							
Остаток на 1 января 2016 года	857	63 405	12 148	9 562	48 177	22 019	156 168
Поступления за 2016 год	-	-	483	1 627	1 653	6 669	10 432
Переоценка за 2016 год	-	(25 207)	-	-	-	-	(25 207)
Выбытия за 2016 год	-	-	-	(578)	(90)	(226)	(894)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>857</b>	<b>38 198</b>	<b>12 631</b>	<b>10 611</b>	<b>49 740</b>	<b>28 462</b>	<b>140 499</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2016 года	-	-	5 863	7 199	34 155	9 789	57 006
Амортизационные отчисления за 2016 год	-	2 264	1 144	1 215	4 059	6 440	15 122
Списание при переоценке	-	(2 264)	-	-	-	-	(2 264)
Списание при выбытии	-	-	-	(578)	-	(226)	(804)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 007</b>	<b>7 836</b>	<b>38 214</b>	<b>16 003</b>	<b>69 060</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>857</b>	<b>38 198</b>	<b>5 624</b>	<b>2 775</b>	<b>11 526</b>	<b>12 459</b>	<b>71 439</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов здания Банка были оценены независимыми квалифицированными оценщиками, имеющими опыт проведения оценки аналогичных объектов на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием затратного, доходного и сравнительного подходов.

Итоговая величина справедливой стоимости зданий Банка была получена путем согласования результатов расчетов, полученных при применении указанных подходов к оценке, методом анализа иерархий. Оценка справедливой стоимости относится к Уровню 3 иерархии в соответствии с МСФО (IFRS) 13 (см. Примечание 23).

**10. Прочие активы**

	2017 г.	2016 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	7 918	3 619
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	4 428	2 852
Требования по комиссиям	3 610	5 710
Дебиторская задолженность	882	35
Прочее	660	8
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1 879)	(1 526)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>15 619</b>	<b>10 698</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по товарам и услугам	18 229	16 318
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 685	2 163
Прочее	33	59
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(2 316)	(754)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>17 631</b>	<b>17 786</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>33 250</b>	<b>28 484</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

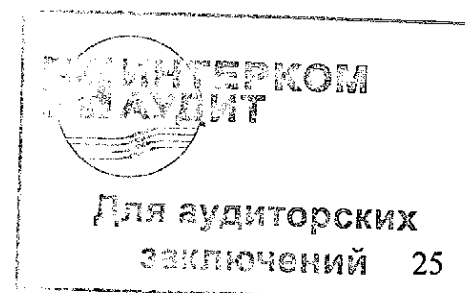
	2017 г.	2016 г.
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<b>(2 280)</b>	<b>(1 968)</b>
Создание резерва в течение года	(1 957)	(817)
Прочие активы, списанные за счет резерва	42	505
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</b>	<b>(4 195)</b>	<b>(2 280)</b>

**11. Средства клиентов**

	2017 г.	2016 г.
<b>Государственные и муниципальные организации</b>	<b>5</b>	<b>1 093</b>
Текущие/расчетные счета	5	1 093
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>1 251 584</b>	<b>768 950</b>
Текущие/расчетные счета	1 183 507	736 843
Срочные депозиты	68 077	32 107
<b>Физические лица</b>	<b>441 406</b>	<b>471 048</b>
Текущие счета/счета до востребования	391 002	394 913
Срочные вклады	50 404	76 135
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 692 995</b>	<b>1 241 091</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года на 10 крупнейших клиентов приходится 559 516 тыс. руб., или 33,0% всех средств клиентов (2016: 417 282 тыс. руб. или 33,6%).

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.



**12. Прочие обязательства**

	2017 г.	2016 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
<i>Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения</i>	941	140
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	402	2 806
<i>Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета</i>	184	362
<i>Кредиторская задолженность</i>	60	62
<i>Договоры финансовых гарантий</i>	8	143
<i>Прочее</i>	-	226
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>1 595</b>	<b>3 739</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	12 205	8 934
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	5 963	3 081
<i>Обязательства по взносам в Агентство по страхованию вкладов</i>	517	535
<i>Обязательства по оплате работ и услуг по хозяйственным операциям</i>	282	254
<i>Доходы будущих периодов</i>	184	-
<i>Прочее</i>	664	253
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>19 815</b>	<b>13 057</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>21 410</b>	<b>16 796</b>

**13. Субординированные займы**

Наименование кредитора	Дата погашения	Процентная ставка	2017 г.	2016 г.
ЗАО «Домодедовская инициатива»	26.01.2017	3%	-	9 000
<b>Итого субординированные займы</b>			<b>-</b>	<b>9 000</b>

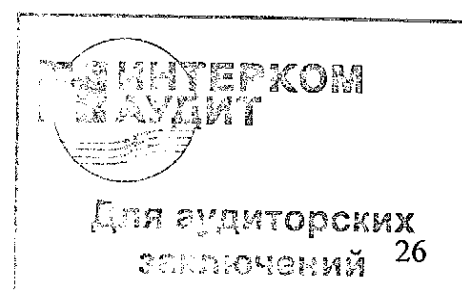
В январе 2017 года в связи с наступлением срока погашения Банк погасил указанный субординированный займ.

**14. Уставный капитал**

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

За 31 декабря 2017 г. и 2016 г.			
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	130 018 400	130 018	234 606
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>130 018 400</b>	<b>130 018</b>	<b>234 606</b>

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





**15. Процентные доходы и расходы**

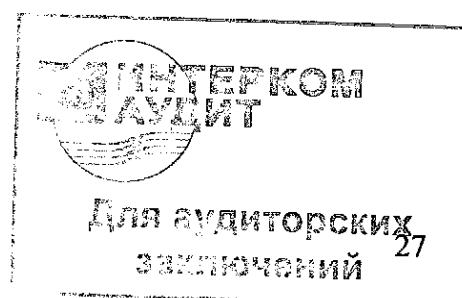
	2017 г.	2016 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	95 292	100 110
Кредиты клиентам	54 630	62 430
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>149 922</b>	<b>162 540</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(3 212)	(677)
Срочные вклады физических лиц	(2 153)	(2 659)
Субординированные займы	(18)	(270)
Прочее	(24)	(236)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(5 407)</b>	<b>(3 842)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>144 515</b>	<b>158 698</b>

**16. Комиссионные доходы и расходы**

	2017 г.	2016 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	68 350	68 398
Комиссия за открытие и ведение счетов	22 877	49 801
Комиссия по выданным гарантиям	154	325
Прочее	1 891	1 518
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>93 272</b>	<b>120 042</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за услуги по переводам	(17 678)	(10 492)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(3 120)	(3 254)
Прочее	(286)	(974)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(21 084)</b>	<b>(14 720)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>72 188</b>	<b>105 322</b>

**17. Прочие операционные доходы**

	2017 г.	2016 г.
Доходы от информационных и консультационных услуг	5 462	4 800
Доходы от реализации имущества	1 496	34
Доходы от предоставления в аренду сейфов	525	570
Штрафы, пени, неустойки полученные	51	47
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	6	2 333
Доходы от списания невостребованной кредиторской задолженности	-	1 006
Прочее	56	22
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>7 596</b>	<b>8 812</b>



**18. Операционные расходы**

	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	152 780	171 243
Арендная плата	39 405	34 690
Страхование	21 583	20 108
Охрана	15 372	15 668
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	14 346	12 908
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	11 485	15 122
Ремонт и эксплуатация основных средств	8 909	9 974
Другие организационные и управленческие расходы	8 787	7 393
Списание стоимости материальных запасов	6 043	6 431
Связь	4 609	4 245
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 088	1 804
Убыток от выбытия имущества	651	-
Благотворительность	622	465
Реклама и маркетинг	492	354
Расходы прошлых лет	1	957
Прочее	4 052	2 202
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>291 225</b>	<b>303 564</b>

**19. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 880	15 346
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2 051)	(3 207)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>3 829</b>	<b>12 139</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% в 2017 и 2016 годах.

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2017 г.	%	2016 г.	%
<b>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	<b>20 503</b>		<b>58 974</b>	
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	4 101	20,0%	11 795	20,0%
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	322	1,6%	283	0,5%
- Прочие постоянные разницы	(594)	-2,9%	61	0,1%
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>3 829</b>	<b>18,7%</b>	<b>12 139</b>	<b>20,6%</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2016: 20 %).

**19. Налог на прибыль (продолжение)**

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2017 г.	Изменение	2016 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Амортизация основных средств и НМА	4 132	(59)	4 191
- Процентные доходы	2 730	251	2 479
- Начисленные отпускные	2 143	(40)	2 183
- Прочее	2	(27)	29
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>9 007</b>	<b>125</b>	<b>8 882</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
- Переоценка основных средств, относимая на капитал	8 571	(39)	8 610
- Резервы под обесценение	900	(1 926)	2 826
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>9 471</b>	<b>(1 965)</b>	<b>11 436</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(464)</b>	<b>2 090</b>	<b>(2 554)</b>
в том числе:			
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(8 571)	39	(8 610)
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	8 107	2 051	6 056

**20. Дивиденды**

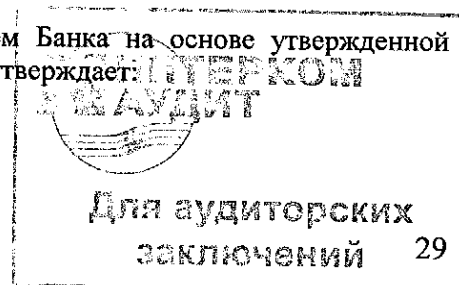
	2017 г.	2016 г.
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	13 002	10 401
Дивиденды, выплаченные в течение года	(13 002)	(10 401)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0,10	0,08

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

**21. Управление финансовыми рисками**

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 кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление финансовыми рисками производится Правлением Банка на основе утвержденной политики. Правление Банка (в лице Председателя Правления) утверждает:



## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- политику и стратегию Банка в области управления рисками, оптимизации структуры активов и пассивов;
- внутренние процедуры и регламенты по управлению рисками;
- методики оценки рисков;
- лимиты риска;
- плановые и оперативные меры по управлению рисками.

Также Правление Банка на основе полученной от подразделений Банка информации принимает управленческие решения, рассматривает случаи нарушения системы управления рисками, информирует Совет директоров Банка о состоянии системы управления рисками.

Все материалы для принятия решений Правлением Банка готовит Отдел по управлению банковскими рисками, основной задачей которого является работа по выявлению, измерению и определению приемлемого уровня банковских рисков, постоянному наблюдению за банковскими рисками, принятию мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, ее кредиторам и заемщикам.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется Службой внутреннего аудита на этапе предварительного, текущего и последующего контроля. Результаты проведенных Службой внутреннего аудита проверок, выявленные факты нарушений и предложения (рекомендации) по их устранению направляются на рассмотрение Председателю Правления Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

### 21.1 Географический риск

По состоянию за 31 декабря 2017 года имеются незначительные привлечения средств клиентов-нерезидентов на сумму 13 325 тыс. руб. (2016: 12 286 тыс. руб.), остальные средства привлечены и размещены на территории Российской Федерации, в основном в городе Домодедово Московской области.

### 21.2 Кредитный риск

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

Управление кредитным риском включает в себя:

- мониторинг кредитного риска;
- оценку кредитного риска;
- минимизацию кредитного риска.

Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Система полномочий призвана обеспечить надлежащее управление кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

## **21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В Банке установлен следующий 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.

Оценка кредитного риска производится ежемесячно, ее результаты предоставляются Правлению Банка.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

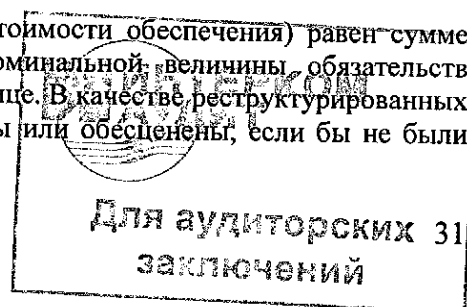
Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, ежемесячно устанавливается предельно допустимое значение объема кредитного портфеля Банка, за исключением портфеля МБК. Формирование портфеля межбанковских кредитов производится в пределах лимитов, установленных Правлением Банка. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Учитывая специфику работы Банка, основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются гарантии муниципальных органов власти и поручительства муниципальных предприятий. Банк также принимает в залог недвижимость, движимое имущество, ценные бумаги. Кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

### **Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице. В качестве реструктурированных признаются только те активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.



**АО МКБ «ДОМ-БАНК»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**  
(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2017 г.										
Оцениваемые на индивидуальной основе					Не оцениваемые на индивидуальной основе		Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Текущие	Реструктурированные	Обесцененные	Реструктурированные	Обесцененные						
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	47 730	-	-	-	-	47 730	-	-	-	47 730
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	428	-	-	-	-	428	-	-	-	428
Средства в других банках	9 453	-	4 120	-	-	13 573	(4 120)	-	-	9 453
Кредиты юридическим лицам	173 845	-	33 125	-	-	206 970	(11 015)	(3 692)	-	192 263
Потребительские кредиты	30 466	196	22 170	-	-	52 832	(21 721)	(405)	-	30 706
Ипотечные кредиты	1 592	-	28	-	-	1 620	(14)	(8)	-	1 598
Прочие финансовые активы	15 619	-	1 879	-	-	17 498	(1 879)	-	-	15 619
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>										
Финансовые гарантии	14 393	-	-	-	-	14 393	-	-	-	14 393
Обязательства по предоставлению кредитов	145 583	-	-	-	-	145 583	-	-	-	145 583
<b>Итого</b>	<b>439 109</b>	<b>196</b>	<b>61 322</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>500 627</b>	<b>(38 749)</b>	<b>(4 105)</b>	<b>-</b>	<b>457 773</b>

За 31 декабря 2016 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуальной основе		Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные	Обесцененные на индивидуальной основе					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	62 876	-	-	-	-	62 876	-	-	62 876
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	3 714	-	-	-	-	3 714	-	-	3 714
Средства в других банках	7 616	-	4 120	-	-	11 736	(4 120)	-	7 616
Кредиты юридическим лицам	272 868	-	13 450	-	-	286 318	(11 888)	(5 184)	269 246
Потребительские кредиты	47 859	969	31 068	-	-	79 896	(29 441)	(830)	49 625
Ипотечные кредиты	2 720	-	855	-	-	3 575	(401)	(5)	3 169
Прочие финансовые активы	10 698	-	1 526	-	-	12 224	(1 526)	-	10 698
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	14 553	-	-	-	-	14 553	-	-	14 553
Обязательства по предоставлению кредитов	212 598	-	-	-	-	212 598	-	-	212 598
<b>Итого</b>	<b>635 502</b>	<b>969</b>	<b>51 019</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>687 490</b>	<b>(47 376)</b>	<b>(6 019)</b>	<b>634 095</b>

Для аудиторских заключений

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Как видно из приведенных выше таблиц, основной кредитный риск возникает по кредитам клиентам: 49% за 31 декабря 2017 года и 51% за 31 декабря 2016 года.

За 31 декабря 2017 года 68% кредитов клиентам предоставлено муниципальным предприятиям, практически по всем этим кредитам получена муниципальная гарантия, которая полностью покрывает сумму кредита (за 31 декабря 2016 года было 70% таких кредитов).

**Кредиты клиентам**

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2017 года				За 31 декабря 2016 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
Кредиты юридическим лицам	-	121 000	52 845	173 845	-	192 100	80 768	272 868
Потребительские кредиты	6 164	18 484	6 014	30 662	13 517	26 540	8 771	48 828
Ипотечные кредиты	1 592	-	-	1 592	956	1 594	170	2 720
<b>Итого</b>	<b>7 756</b>	<b>139 484</b>	<b>58 859</b>	<b>206 099</b>	<b>14 473</b>	<b>220 234</b>	<b>89 709</b>	<b>324 416</b>

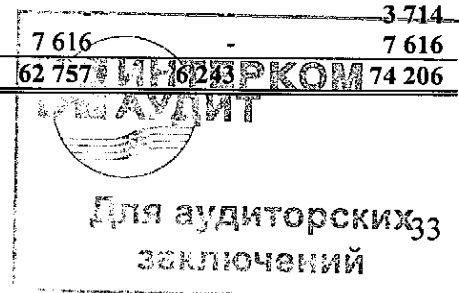
В течение 2017 и 2016 годов реализации кредитов не было.

**Средства в других банках**

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2017 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	361	2 227	40 579	4 563	47 730
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	-	428	-	-	428
Средства в других банках	-	-	9 453	-	9 453
<b>Итого</b>	<b>361</b>	<b>2 655</b>	<b>50 032</b>	<b>4 563</b>	<b>57 611</b>

За 31 декабря 2016 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	665	827	55 141	6 243	62 876
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	-	3 714	-	-	3 714
Средства в других банках	-	-	7 616	-	7 616
<b>Итого</b>	<b>665</b>	<b>4 541</b>	<b>62 757</b>	<b>6 243</b>	<b>74 206</b>



## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора.

В 2017 году Банк реализовал полученную по договору отступного жилую недвижимость стоимостью 4 638 тыс. руб., классифицированную как долгосрочные активы, предназначенные для продажи (см. Примечание 8).

### Концентрации кредитного риска

На отчетную дату 31 декабря 2017 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 216 817 тыс. руб., что составляет 83% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (2016: 302 633 тыс. руб., 82%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила не менее 4 600 тыс. руб. (2016: 5 000 тыс. руб.)

### 21.3 Риск ликвидности

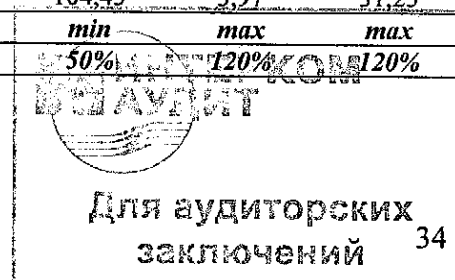
Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности в Банке осуществляется Отделом по управлению рисками и Отделом по управлению ресурсами и операциями на финансовых рынках.

Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2017 и 2016 годов.

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	85,25	84,78	114,90	112,77	3,97	31,25
Среднее	81,28	101,47	116,50	110,43	13,50	40,52
Максимум	86,61	111,57	122,71	116,90	30,82	47,58
Минимум	73,51	84,78	111,69	104,43	3,97	31,25
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%





**21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

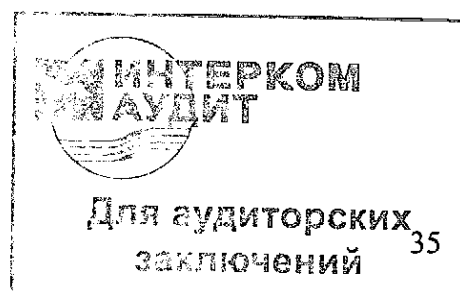
<i>За 31 декабря 2017 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	1 574 514	40 343	59 344	20 111	-	1 694 312
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	1 587	-	-	-	1 587
<i>Финансовые гарантии</i>	14 393	-	-	-	-	14 393
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	145 583	-	-	-	-	145 583
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат</i></b>	<b>1 734 490</b>	<b>41 930</b>	<b>59 344</b>	<b>20 111</b>	<b>-</b>	<b>1 855 875</b>

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	1 132 849	10 563	59 416	40 307	-	1 243 135
<i>Субординированные займы</i>	-	9 019	-	-	-	9 019
<i>Финансовые гарантии</i>	14 553	-	-	-	-	14 553
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	212 598	-	-	-	-	212 598
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат</i></b>	<b>1 360 000</b>	<b>19 582</b>	<b>59 416</b>	<b>40 307</b>	<b>-</b>	<b>1 479 305</b>

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

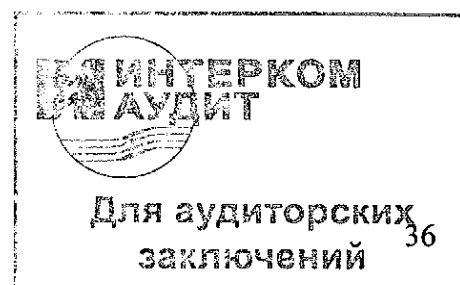
Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах ниже.



**21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>За 31 декабря 2017 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 371 638	500 422	-	-	-	-	1 872 060
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	10 821	10 821
Средства в других банках	9 453	-	-	-	-	-	9 453
Кредиты клиентам	-	26 780	149 359	28 299	20 129	-	224 567
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	2 122	-	-	-	2 122
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	67 290	67 290
Прочие активы	-	15 619	1 685	-	-	15 946	33 250
<b>Итого активы</b>	<b>1 381 091</b>	<b>542 821</b>	<b>153 166</b>	<b>28 299</b>	<b>20 129</b>	<b>94 057</b>	<b>2 219 563</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	1 574 514	40 240	58 740	19 501	-	-	1 692 995
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	464	464
Прочие обязательства	-	3 050	5 963	-	-	12 397	21 410
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 574 514</b>	<b>43 290</b>	<b>64 703</b>	<b>19 501</b>	<b>-</b>	<b>12 861</b>	<b>1 714 869</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(193 423)</b>	<b>499 531</b>	<b>88 463</b>	<b>8 798</b>	<b>20 129</b>	<b>81 196</b>	<b>504 694</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(193 423)</b>	<b>306 108</b>	<b>394 571</b>	<b>403 369</b>	<b>423 498</b>	<b>504 694</b>	



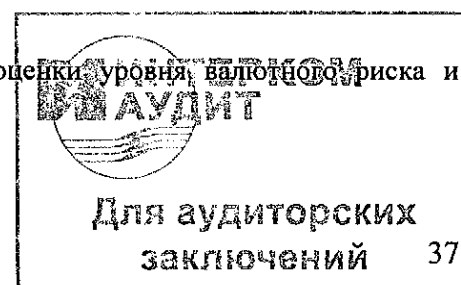
## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 025 526	300 243	-	-	-	-	1 325 769
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	9 242	9 242
Средства в других банках	7 616	-	-	-	-	-	7 616
Кредиты клиентам	-	1 936	57 094	109 643	153 367	-	322 040
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	1 389	-	-	-	1 389
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	4 638	4 638
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	71 439	71 439
Прочие активы	-	10 698	2 163	-	-	15 623	28 484
<b>Итого активы</b>	<b>1 033 142</b>	<b>312 877</b>	<b>60 646</b>	<b>109 643</b>	<b>153 367</b>	<b>100 942</b>	<b>1 770 617</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	1 132 849	10 545	58 752	38 945	-	-	1 241 091
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	2 554	2 554
Прочие обязательства	-	4 638	3 081	-	-	9 077	16 796
Субординированные займы	-	9 000	-	-	-	-	9 000
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 132 849</b>	<b>24 183</b>	<b>61 833</b>	<b>38 945</b>	<b>-</b>	<b>11 631</b>	<b>1 269 441</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(99 707)</b>	<b>288 694</b>	<b>(1 187)</b>	<b>70 698</b>	<b>153 367</b>	<b>89 311</b>	<b>501 176</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(99 707)</b>	<b>188 987</b>	<b>187 800</b>	<b>258 498</b>	<b>411 865</b>	<b>501 176</b>	

## 21.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым 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.



## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Советом директоров Банка на основании анализа, проводимого Отделом по управлению рисками и Отделом по управлению ресурсами и операциями на финансовых рынках.

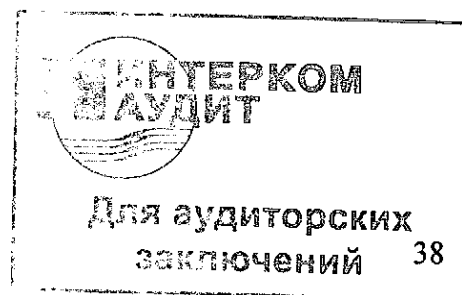
### Процентный риск

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 таблице 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. По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года у Банка не было активов или обязательств с переменными процентными ставками.

За 31 декабря 2017 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	951 534	500 422	-	-	-	1 451 956
Кредиты клиентам	-	26 780	149 359	28 299	20 129	224 567
<b>Итого процентные активы</b>	<b>951 534</b>	<b>527 202</b>	<b>149 359</b>	<b>28 299</b>	<b>20 129</b>	<b>1 676 523</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Срочные средства клиентов	-	40 240	58 740	19 501	-	118 481
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>-</b>	<b>40 240</b>	<b>58 740</b>	<b>19 501</b>	<b>-</b>	<b>118 481</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2017 г.</b>	<b>951 534</b>	<b>486 962</b>	<b>90 619</b>	<b>8 798</b>	<b>20 129</b>	<b>1 558 042</b>



## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	681 438	300 243	-	-	-	981 681
Кредиты клиентам	-	1 936	57 094	109 643	153 367	322 040
<b>Итого процентные активы</b>	<b>681 438</b>	<b>302 179</b>	<b>57 094</b>	<b>109 643</b>	<b>153 367</b>	<b>1 303 721</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Срочные средства клиентов	-	10 545	58 752	38 945	-	108 242
Субординированные займы	-	9 000	-	-	-	9 000
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>-</b>	<b>19 545</b>	<b>58 752</b>	<b>38 945</b>	<b>-</b>	<b>117 242</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2016 г.</b>	<b>681 438</b>	<b>282 634</b>	<b>(1 658)</b>	<b>70 698</b>	<b>153 367</b>	<b>1 186 479</b>

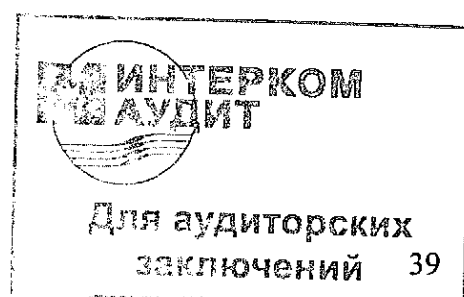
**Валютный риск**

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.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

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 осуществляют централизованное управление валютным риском Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.



## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 788 397	42 065	36 239	5 359	1 872 060
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	10 821	-	-	-	10 821
Средства в других банках	9 453	-	-	-	9 453
Кредиты клиентам	224 567	-	-	-	224 567
Текущие требования по налогу на прибыль	2 122	-	-	-	2 122
Основные средства и нематериальные активы	67 290	-	-	-	67 290
Прочие активы	24 919	5 645	2 686	-	33 250
<b>Итого активы</b>	<b>2 127 569</b>	<b>47 710</b>	<b>38 925</b>	<b>5 359</b>	<b>2 219 563</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	1 597 699	60 039	34 062	1 195	1 692 995
Отложенное налоговое обязательство	464	-	-	-	464
Прочие обязательства	21 162	248	-	-	21 410
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 619 325</b>	<b>60 287</b>	<b>34 062</b>	<b>1 195</b>	<b>1 714 869</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>508 244</b>	<b>(12 577)</b>	<b>4 863</b>	<b>4 164</b>	<b>504 694</b>
Обязательства кредитного характера	158 963	806	207	-	159 976

За 31 декабря 2016 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 216 483	65 674	33 263	10 349	1 325 769
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 242	-	-	-	9 242
Средства в других банках	7 616	-	-	-	7 616
Кредиты клиентам	321 967	73	-	-	322 040
Текущие требования по налогу на прибыль	1 389	-	-	-	1 389
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 638	-	-	-	4 638
Основные средства и нематериальные активы	71 439	-	-	-	71 439
Прочие активы	24 847	18	1 340	2 279	28 484
<b>Итого активы</b>	<b>1 657 621</b>	<b>65 765</b>	<b>34 603</b>	<b>12 628</b>	<b>1 770 617</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	1 135 483	75 771	28 690	1 147	1 241 091
Отложенное налоговое обязательство	2 554	-	-	-	2 554
Прочие обязательства	16 526	265	5	-	16 796
Субординированные займы	9 000	-	-	-	9 000
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 163 563</b>	<b>76 036</b>	<b>28 695</b>	<b>1 147</b>	<b>1 269 441</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>494 058</b>	<b>(10 271)</b>	<b>5 908</b>	<b>11 481</b>	<b>501 176</b>
Обязательства кредитного характера	225 754	1 078	319	-	227 151

Для аудиторских  
заключений 40

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2017	2017	2016	2016
Доллары США	20%	(2 012)	20%	(1 643)
Евро	20%	778	20%	945

## 22. Внебалансовые и условные обязательства

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении претензий к Банку в судебные органы.

### Налоговое законодательство

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 фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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

### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2017 г.	2016 г.
До 1 года	9 193	3 498
<b>Итого</b>	<b>9 193</b>	<b>3 498</b>

### Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены номинальные суммы гарантийных обязательств Банка и неиспользованные кредитные линии, учитываемые за балансом.

	2017 г.	2016 г.
Финансовые гарантии выданные	14 553	14 553
Обязательства по предоставлению кредитов	45 583	212 598
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>159 976</b>	<b>227 151</b>
Для аудиторских заключений		41

## **23. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

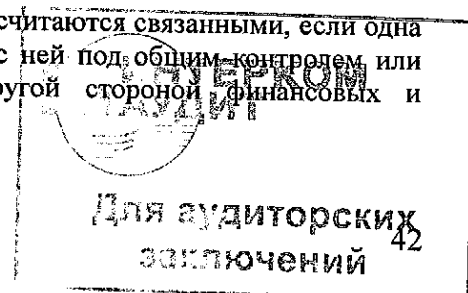
По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

## **24. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.



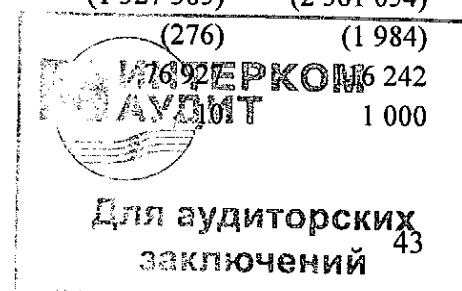


**24. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. В прочие связанные стороны включены близкие родственники ключевого управленческого персонала и компании, которые они контролируют.

	2017 г.	2016 г.
<b>Ключевой управленческий персонал Банка</b>		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	8 059	5 693
выдано за год	806	7 232
погашено за год	(7 108)	(4 866)
остаток за 31 декабря	1 757	8 059
процентные доходы	574	1 131
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	20 586	40 652
привлечено за год	96 958	164 063
возвращено за год	(106 882)	(178 887)
влияние курсовых разниц	(670)	(5 242)
остаток за 31 декабря	9 992	20 586
процентные расходы	6	204
Неиспользованные остатки кредитных линий	-	95
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	56	(1 015)
Комиссионные доходы	633	164
Расходы по операционной аренде	593	593
Краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, отчисления в фонды и т.п.)	24 641	27 552
<b>Прочие связанные стороны</b>		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	13 477	21 284
выдано за год	-	13 317
погашено за год	-	(21 124)
остаток за 31 декабря	13 477	13 477
процентные доходы	4 906	3 196
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	116 242	167 761
привлечено за год	1 288 346	2 511 519
возвращено за год	(1 327 385)	(2 561 054)
влияние курсовых разниц	(276)	(1 984)
остаток за 31 декабря	6 926	6 242
процентные расходы	1 000	



**24. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

	2017 г.	2016 г.
<i>Субординированные займы:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	9 000	9 000
<i>привлечено за год</i>	-	-
<i>возвращено за год</i>	(9 000)	-
<i>остаток за 31 декабря</i>	-	9 000
<i>процентные расходы</i>	18	270
<i>Неиспользованные остатки кредитных линий</i>	-	10
<i>Комиссионные доходы</i>	5 573	5 607
<i>Доходы от операций с иностранной валютой</i>	56	131
<i>Расходы по операционной аренде</i>	649	661

**25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

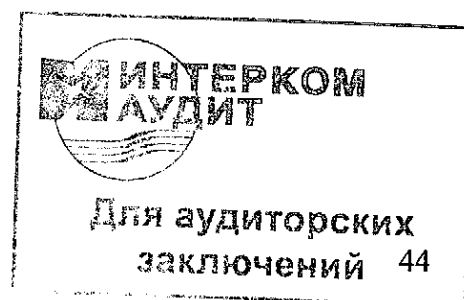
В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Обесценение кредитов и дебиторской задолженности**

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**Налог на прибыль.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. (См. Примечание 22).



## 26. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

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.

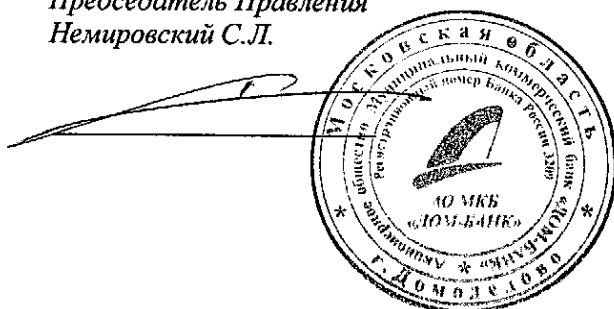
Внешние требования по капиталу банков установлены Банком России. При расчете капитала и его достаточности Банк применяет Положение Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцию Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков». Предусмотрены 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%). Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2016 и 2017 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

## 27. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 28 апреля 2018 г.

Председатель Правления  
Немировский С.Л.



Главный бухгалтер  
Свиголова Л.А.

