

***АО МКБ «ДОМ-БАНК»***

**Годовая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, и аудиторское заключение независимого аудитора**

## Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора .....	3
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе .....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	9
Отчет о движении денежных средств .....	10
Примечания к финансовой отчетности.....	11
1. Основная деятельность Банка .....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	12
3. Основы составления отчетности .....	12
4. Принципы учетной политики .....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	22
6. Средства в других банках .....	23
7. Кредиты клиентам .....	23
8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	23
9. Основные средства и нематериальные активы .....	24
10. Прочие активы .....	25
11. Средства клиентов.....	25
12. Прочие обязательства.....	26
13. Субординированные займы .....	26
14. Уставный капитал.....	26
15. Процентные доходы и расходы.....	27
16. Комиссионные доходы и расходы .....	27
17. Прочие операционные доходы .....	27
18. Операционные расходы .....	28
19. Налог на прибыль .....	28
20. Дивиденды.....	29
21. Управление финансовыми рисками.....	29
22. Внебалансовые и условные обязательства.....	41
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	42
24. Операции со связанными сторонами.....	42
25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики .....	44
26. Управление капиталом.....	45
27. События после отчетной даты.....	45

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

**Акционерам и Совету директоров  
АО МКБ «ДОМ-БАНК»**

### **Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности**

#### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АО МКБ «ДОМ-БАНК» (Полное наименование: Акционерное общество Муниципальный Коммерческий Банк «ДОМ-БАНК», ОГРН 1035000002828, Местонахождение: 142005, Московская область, г. Домодедово, ул. Советская 19), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года,
- отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- примечаний к финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность АО МКБ «ДОМ-БАНК» (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации за 31 декабря 2017 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **Ответственность руководства и Совета директоров Кредитной организации за годовую финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки указанной годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Кредитной организации.

#### **Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Кредитной организации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, а также того, представляет ли указанная годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Кредитной организации несет ответственность за выполнение Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Кредитной организации за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2017 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Отдел по управлению рисками Кредитной организации не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2017 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации рисками - кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками ликвидности, рисками концентрации и осуществления стресс-тестирования значимых рисков утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2017 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации рискам - кредитным, операционным, рыночным, процентным риском банковского портфеля, рискам ликвидности, рискам концентрации и иным рискам, присущим банковской деятельности - правовым рискам, рискам потери деловой репутации, стратегическим рискам, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Отделом по управлению рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Отделом по управлению рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию за 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Кредитной организации и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Отделом по управлению рисками и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторской проверки, по результатам которой составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - А.К. Каниев (квалификационный аттестат аудитора №05-000207 от 01.11.2012 г., срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787, местонахождение: 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6, член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606074492

«28» апреля 2018 года

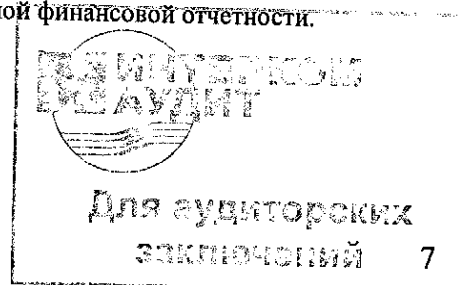
## Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года

	Примечание	2017 г.	2016 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 872 060	1 325 769
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		10 821	9 242
Средства в других банках	6	9 453	7 616
Кредиты клиентам	7	224 567	322 040
Текущие требования по налогу на прибыль		2 122	1 389
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8	-	4 638
Основные средства и нематериальные активы	9	67 290	71 439
Прочие активы	10	33 250	28 484
<b>Итого активов</b>		<b>2 219 563</b>	<b>1 770 617</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	11	1 692 995	1 241 091
Отложенное налоговое обязательство	19	464	2 554
Прочие обязательства	12	21 410	16 796
Субординированные займы	13	-	9 000
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 714 869</b>	<b>1 269 441</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	14	234 606	234 606
Фонд переоценки основных средств		34 286	34 440
Нераспределенная прибыль		235 802	232 130
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>504 694</b>	<b>501 176</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>2 219 563</b>	<b>1 770 617</b>

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

Председатель Правления  
Немировский С.Л.Главный бухгалтер  
Свилогузова Л.А.

Примечания на страницах 11-45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



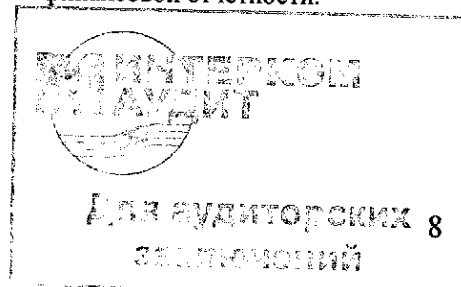
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,  
закончившийся 31 декабря 2017 года

	Примечание	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	15	149 922	162 540
Процентные расходы	15	(5 407)	(3 842)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>144 515</b>	<b>158 698</b>
Комиссионные доходы	16	93 272	120 042
Комиссионные расходы	16	(21 084)	(14 720)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>72 188</b>	<b>105 322</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		79 311	89 869
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(22)	(8 999)
Изменение резервов под обесценение	7,10	8 140	8 836
Прочие операционные доходы	17	7 596	8 812
<b>Чистые доходы</b>		<b>311 728</b>	<b>362 538</b>
Операционные расходы	18	(291 225)	(303 564)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>20 503</b>	<b>58 974</b>
Расходы по налогу на прибыль	19	(3 829)	(12 139)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>16 674</b>	<b>46 835</b>
<b>Прочие составляющие совокупного дохода:</b>			
<b>Статьи, которые не могут быть впоследствии переклассифицированы в состав прибылей или убытков</b>			
Расходы от переоценки основных средств		(193)	(22 943)
Налог на прибыль		39	4 589
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>(154)</b>	<b>(18 354)</b>
<b>СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>16 520</b>	<b>28 481</b>

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

Председатель Правления  
Немировский С.Л.Главный бухгалтер  
Свилогузова Л.А.

Примечания на страницах 11-45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.





**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,  
закончившийся 31 декабря 2017 года**

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>234 606</b>	<b>52 794</b>	<b>195 696</b>	<b>483 096</b>
Совокупный доход за год	-	(18 354)	46 835	28 481
Дивиденды объявленные (Примечание 20)	-	-	(10 401)	(10 401)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>234 606</b>	<b>34 440</b>	<b>232 130</b>	<b>501 176</b>
Совокупный доход за год	-	(154)	16 674	16 520
Дивиденды объявленные (Примечание 20)	-	-	(13 002)	(13 002)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>234 606</b>	<b>34 286</b>	<b>235 802</b>	<b>504 694</b>

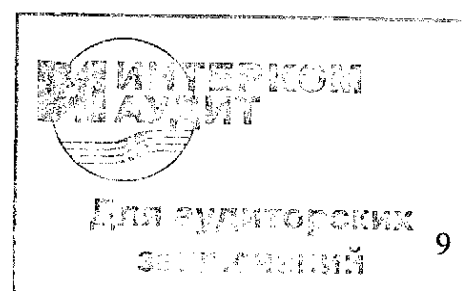
Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 28 апреля 2018 г.

Председатель Правления  
Немировский С.Л.

Главный бухгалтер  
Свилогузова Л.А.



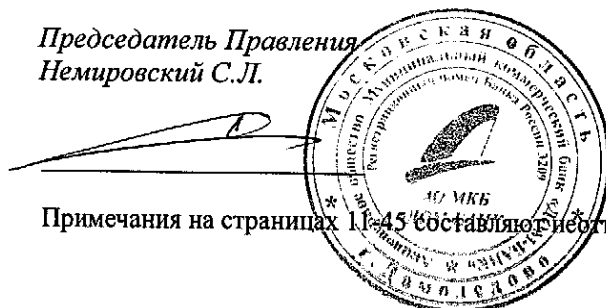
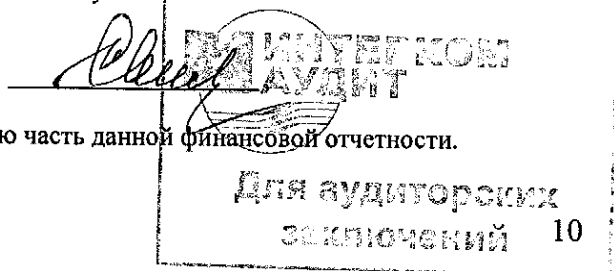
Примечания на страницах 11-45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств за год,  
закончившийся 31 декабря 2017 года

	2017 г.	2016 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	147 734	162 585
Проценты уплаченные	(5 746)	(4 207)
Комиссии полученные	93 137	120 103
Комиссии уплаченные	(21 084)	(14 720)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	79 311	89 869
Прочие операционные доходы	6 103	7 772
Уплаченные операционные расходы	(272 353)	(288 217)
Уплаченный налог на прибыль	(6 613)	(7 545)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>20 489</b>	<b>65 640</b>
<b>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</b>		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(1 579)	(1 217)
Чистый прирост по средствам в других банках	(1 562)	(33)
Чистое снижение по кредитам клиентам	109 188	14 965
Чистый прирост по прочим активам	(7 105)	(15 147)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	452 990	(161 190)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(1 684)	3 435
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>570 737</b>	<b>(93 547)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 9)	(8 488)	(10 432)
Выручка от реализации основных средств	-	34
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6 134	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(2 354)</b>	<b>(10 398)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Возврат субординированных займов	(9 000)	-
Выплаченные дивиденды (Примечание 20)	(13 002)	(10 401)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(22 002)</b>	<b>(10 401)</b>
<b>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>(90)</b>	<b>(18 662)</b>
<b>Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>546 291</b>	<b>(133 008)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>1 325 769</b>	<b>1 458 777</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>1 872 060</b>	<b>1 325 769</b>

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

Председатель Правления  
Немировский С.Л.Главный бухгалтер  
Свилюгова Т.А.

Примечания на страницах 11-45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Для аудиторских  
заключений 10