

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

на «01» января 2018 года

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность Акционерное общество Муниципальный коммерческий банк «ДОМ-БАНК» (далее Банк) ведется со 02 февраля 1995 года. В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3209, выданной Банком России 16 февраля 2015 года, а также лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3209, выданной Банком России 16 февраля 2015 года, а также базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3209 от 10 августа 2018 года.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 10 февраля 2005 года под номером 632. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. На 01 января 2017г. сумма аналогичной гарантированной выплаты составляла так же 1 400 тыс. рублей на одно физическое лицо.

Банк находится по адресу: Московская область, город Домодедово, улица Советская, дом 19. Юридический адрес Банка совпадает с его местонахождением

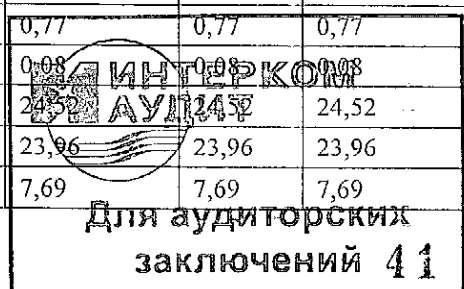
По состоянию на 01.01.2019 года у Банка на территории Домодедовского района открыты 3 дополнительных офиса, 9 операционных касс вне кассового узла (ОКВКУ), действуют 58 банкоматов и 1 платежный терминал. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют. По состоянию на 01.01.2018 года у Банка были открыты 3 дополнительных офиса, 12 операционных касс вне кассового узла (ОКВКУ), действовали 58 банкоматов и 1 платежный терминал.

По состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

1.2. Акционеры и бенефициары

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 1 января 2019г.		На 1 января 2018г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
1	2	3	4	5
Администрация городского округа Домодедово Московской области	16,34	16,34	16,34	16,34
ЗАО «Мособлстройтрест № 11»	5,36	5,36	5,36	5,36
АО «ДЗ СМиК»	1,75	1,75	1,75	1,75
ООО «Московский мясоперерабатывающий завод «Коломенское»	0,77	0,77	0,77	0,77
ОАО «342 Механический завод»	0,77	0,77	0,77	0,77
ЗАО «Мосагроген»	0,08	0,08	0,08	0,08
Немировский Семен Леонидович	24,52	24,52	24,52	24,52
Сааков Иосиф Георгиевич	23,96	23,96	23,96	23,96
Шалаев Вячеслав Александрович	7,69	7,69	7,69	7,69



1	2	3	4	5
Пимениди Дмитрий Федорович	6,15	6,15	6,15	6,15
Шелегия Теймураз Георгиевич	6,15	6,15	6,15	6,15
Фоменко Альберт Васильевич	3,85	3,85	3,85	3,85
Варнавская Ольга Викторовна	2,61	2,61	2,61	2,61
Итого	100	100	100	100

В отчетном периоде изменений в составе акционеров не было.

Среди акционеров Банка отсутствуют бенефициары.

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

1.3. Характер операций и основных направлений деятельности

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

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

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

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

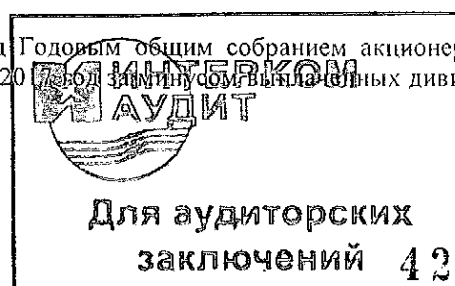
1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Активы Банка увеличились на 5,5% по сравнению с 2017 годом и составили 2 332 514 тыс. рублей. Чистая ссудная задолженность увеличилась за отчетный год на 13,6%, прирост составил 227 178 тыс. рублей. Привлеченные средства клиентов увеличились на 110 155 тыс. рублей или 6,5% и составили 1 802 061 тыс. рублей.

За 2018 год чистая прибыль Банка составила 20 219 тыс. руб., и увеличилась по сравнению с прибылью 2017 года на 0,3%. Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата стали: валютно-обменные операции и операции по размещению денежных средств.

1.5. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2017 год Годовым общим собранием акционеров было принято решение о направлении чистой прибыли Банка за 2017 год за минусом выплаченных дивидендов в сумме 10 402 тыс. руб. в Резервный фонд.



1.6. 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.

На российскую экономику в 2018 году продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Несмотря на влияние негативных факторов, темп роста ВВП в 2018 году, по данным Росстата, составил 2,3%. Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году.

Также экономика России в 2018 году характеризовалась следующими изменениями:

- ✓ Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 21% с 57,6002 рубля за доллар США до 69,4706 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 15% с 68,8668 рубля за евро до 79,4605 рубля за евро.
- ✓ Ключевая ставка, составляющая на начало 2018 года 7,75%, была снижена в начале года сначала до 7,5%, а затем до 7,25%, но в сентябре снова была повышена до 7,5%, а в декабре до 7,75%.
- ✓ Годовая инфляция составила около 4% (декабрь к декабрю предыдущего года), что соответствовало цели Банка России по инфляции. С учетом принятого решения по повышению ключевой ставки Банк России прогнозирует годовую инфляцию по итогам 2019 года в интервале 5,0–5,5%.
- ✓ Международное рейтинговое агентство Moody's в феврале 2019 года повысило суверенный кредитный рейтинг России со спекулятивного уровня Ba1 до инвестиционного Baa3, при этом прогноз по рейтингу изменен с "позитивного" на "стабильный". Как отмечается в релизе агентства, повышение рейтинга Российской Федерации отражает позитивное влияние политики, принятой в последние годы для укрепления финансовых и других внешних показателей страны, а также снижение уязвимости страны к внешним шокам, в том числе, введению новых санкций. Агентство Standard&Poor's в январе 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в феврале 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «позитивный».

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

2. Краткий обзор основных положений учетной политики

2.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2018 году определялись Положением «Учетная политика АО МКБ «ДОМ-БАНК», утвержденным приказом Банка № 255 от 29.12.2017 года (далее - Учетная политика).

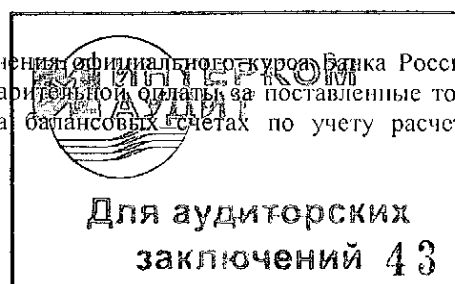
Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22.12.2014г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

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

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

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

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



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

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

Доходы и расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III -V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

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

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

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

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

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

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

В соответствии с Учетной политикой учет прочих основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

Здания – 2,5%

Сооружения и помещения – 4%

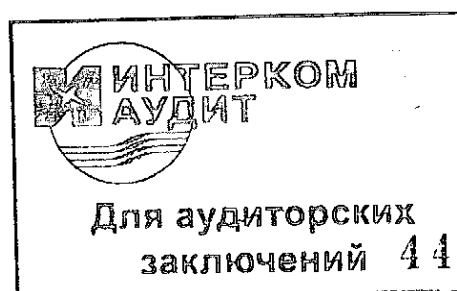
Автомобили – от 14,3% до 33%

Вычислительная техника – от 16,6 до 33%

Мебель – от 4% до 20%

Специальное оборудование – от 10% до 33,33%

Земельные участки не амортизируются.



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

Срок полезного использования нематериальных активов составляет 2-10 лет. У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

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

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

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

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

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

Сделки по покупке или продаже финансовых активов не осуществляются.

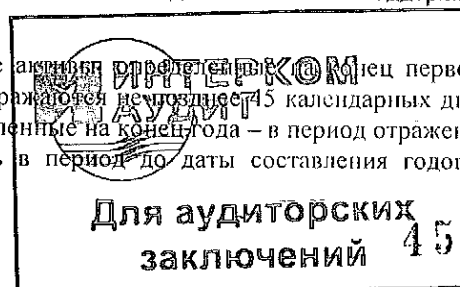
Налогообложение

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

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

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

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой



бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России 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.

Создание резервов на возможные потери

По активным операциям с учетом их риска Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и разработанными на их основе внутрибанковскими правилами. При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое положение контрагента, качество обслуживания долга, наличие обеспечения. 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;
- ✓ значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- ✓ значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Реструктурированными считаются те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты. 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.

Задолженность, которая является безнадежной и не может быть взыскана, списывается за счет резерва.

2.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Резервы на возможные потери по ссудам

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

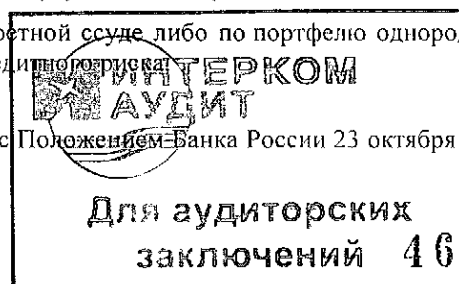
Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

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

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П.



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

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

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

Амортизационные отчисления

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

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

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

Начисленные доходы и расходы

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

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

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

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

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

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

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

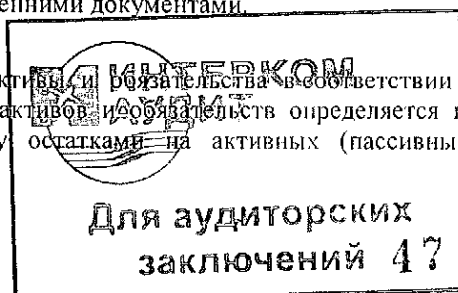
По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных)



балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

2.3. Изменения в Учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2018 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

- ✓ Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",
- ✓ Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",
- ✓ Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",
- ✓ Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),
- ✓ Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций",
- ✓ Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Банк внес изменения в учетную политику на 2019 год:

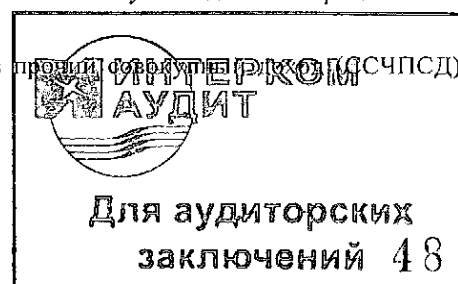
Классификация и оценка финансовых инструментов

Банк классифицирует финансовые активы 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 (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- ✓ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- ✓ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), если выполняются оба следующих условия:



- ✓ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- ✓ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

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 случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

Обесценение.

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 611-П и 590-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по 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 соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

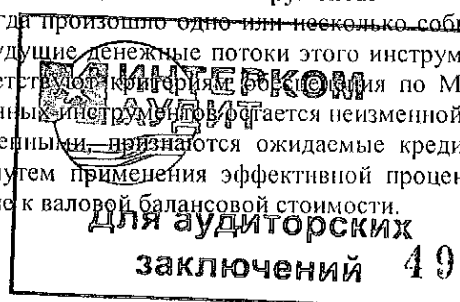
Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными.

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.



Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в бухгалтерском балансе.

3. Некорректирующие события после отчетной даты

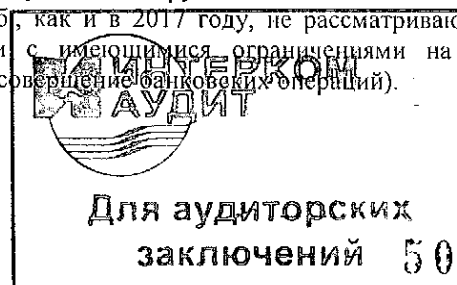
Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018г.
Наличные денежные средства	237 348	205 999
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	42 712	165 947
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	58 137	52 278
За вычетом резерва под обесценение	-5 058	-8 114
Итого денежные средства и их эквиваленты	333 139	416 110

Часть средств на корреспондентском счете в банке ОАО «Мастер-Банк» в сумме 3 888 тыс. руб., за минусом резерва под обесценение в сумме 3 888 тыс. руб., а также в банке ОАО КБ «Международный инвестиционный банк» в сумме 4 тыс. руб., за минусом резерва в сумме 4 тыс. руб. и в АО «Банк РСБ 24» в сумме 230 тыс. руб., за минусом резерва в сумме 230 тыс. руб., как и в 2017 году, не рассматриваются Банком как денежные средства и их эквиваленты в связи с имеющимися ограничениями на их использование (у банков-корреспондентов отозвана лицензия на совершение банковских операций).



4.2. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018г.
Депозиты в ЦБ	1 760 000	1 451 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.	103 395	214 521
Кредиты юридическим лицам - резидентам	87 539	205 068
Прочие требования	15 856	9 453
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.	49 960	53 191
Потребительские кредиты	46 083	51 571
Ипотечные кредиты	3 877	1 620
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	1 913 355	1 718 712
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-17 136	-49 671
Итого чистая ссудная задолженность	1 896 219	1 669 041

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

Отрасль экономики	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018г.
Производство и распределение электроэнергии	45 000	157 000
Обрабатывающие производства	20 000	0
Оптовая и розничная торговля	12 239	4 000
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 286	0
Добыча полезных ископаемых	3 014	4 641
Прочие виды деятельности	15 856	48 880
Всего кредитов юридическим лицам - резидентам до вычета резервов на возможные потери	103 395	214 521

Движение резерва на возможные потери по ссудной задолженности было следующим:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	36 689	31 591	68 280
Создание (восстановление) резерва в течение года	-9 409	-8 403	-17 812
Списание за счет резерва	-0	-797	-797
Остаток на 1 января 2018 года	27 280	22 391	49 671
Создание (восстановление) резерва в течение года	-17 109	-16 994	-34 103
Списание за счет резерва	-5 000	-15 541	-20 541
Остаток на 1 января 2019 года	5 171	11 965	17 136



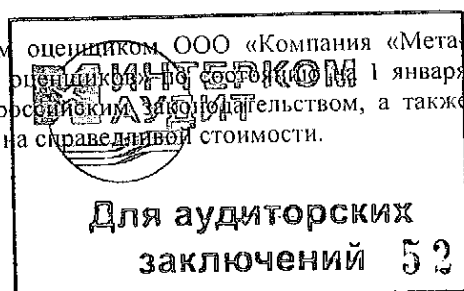
4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания и нежилые помещения	Земля	Вложения в сооружение (строительство) основных средств и НМА	Прочие основные средства	Приобретенные нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	36 641	857	175	21 123	16 378	1 561	76 735
Увеличение стоимости, всего	260	0	2 832	1 736	7 518	-25	12 321
в т.ч. за счет:							
Приобретено за год	0	0	2 832	1 736	7 518	-25	12 061
Дооценка за год	260	0	0	0	0	0	260
Уменьшение стоимости, всего	1 827	0	0	6 238	8 335	0	16 400
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	1 827	0	0	4 389	8 335	0	14 551
Выбытие за год	0	0	0	1 849	0	0	1 849
Стоимость на 1 января 2019 года	35 074	857	3 007	16 621	15 561	1 536	72 656

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

Расходы на амортизацию основных средств и нематериальных активов учтены в статье 21. «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. примечание 5.5.).

Здание и нежилое помещение Банка были оценены независимым оценщиком ООО «Компания «Мета-Траст», член Некоммерческого партнерства «Российская коллегия оценщиков» на 1 января 2018 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на справедливой стоимости.



Если бы здание и нежилое помещение были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то их балансовая стоимость на 1 января 2019 года составила бы 3 135 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 3 270 тыс. руб.).

Общий прирост стоимости зданий от переоценки составил 50 813 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 50 553 тыс. руб.) и включен в статью бухгалтерского баланса 29. «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство».

В отчетном периоде, а также в 2017 году Банком не создавались нематериальные активы и не совершались операции по объединению бизнеса. Все нематериальные активы используемые банком являются приобретёнными как отдельные активы.

В таблице ниже представлена информация по 10 крупнейшим нематериальным активам и срокам их оставшегося использования:

Наименование	Балансовая стоимость за минусом накопленной амортизации (тыс. руб.)	Оставшийся срок использования
Программа для ЭВМ "3Card-R	4 331	4 г.
Лицензия на программное обеспечение "Система автоматизации банка для обслуживания физ.лиц 3Card-F"	2 886	1 г. 1 мес.
ПрЭВМ "Система автоматизации банка для обслуживания физ.лиц 3Card-R (далее "ПрЭВМ") и 1 копии ПрЭВМ "Система автоматизации онлайн-ового процес-го центра "3Card-F"	2 095	4 г. 6 мес.
ПО "Payquide TM Access Control Server", "Payquide TM Enrollment Server" и "Authentication Server"	853	2г.
Лицензия на опцию "МИР" интерфейса у вендора	687	4 г.
Расширение функциональности ПрЭВМ "Система автоматизации онлайн-ового ПЦ 3 Card-F в рамках функционального блока №1 "Реализация 3DSecure, интернет-эмиссия по MC"	601	2 г. 5 мес.
Лицензия на опцию "P2P" межхостового авторизационного и клирингового интерфейса у вендора	413	4 г.
Расширение функциональности ПрЭВМ "Система автоматизации онлайн-ового ПЦ 3 Card-F - Реализация "Межбанковский перевод с карты на карту (P2P)"	401	3 г. 10 мес.
ПО "Неисключительное право пользования Standard License package"	219	3 г. 5 мес.
Автоматизированная банковская система RS-Connect в составе: Обмен инф. С ГИС ЖКХ об уплате ден.ср-в v.5.5 (до 20000 док. в день)	146	1 г. 10 мес.

В течение отчетного периода изменений расчетных оценок основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (величины ликвидационной стоимости, методы и сроки амортизации) не было.



4.4. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018г.
Финансовые активы за вычетом резерва, всего	8 056	14 640
Краткосрочные финансовые активы за вычетом резерва, в т.ч.:	8 056	14 640
Задолженность клиентов по оплате банковских услуг	4 501	5 539
Начисленные проценты по финансовым активам	1 289	976
Незавершенные расчеты по операциям купли-продажи иностранной валюты на валютной бирже	636	7 918
Прочие незавершенные расчеты	4 372	4 026
Резерв на возможные потери по финансовым активам	-2 742	-3 819
Нефинансовые активы за вычетом резерва, всего	15 098	18 256
Краткосрочные нефинансовые активы за вычетом резерва, в т.ч.:	15 098	18 256
Предоплата по товарам и услугам	14 255	17 966
Авансовые платежи по налогам	951	1 392
Прочие	680	1 449
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	-788	-2 551
Итого прочие активы	23 154	32 896

4.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 01.01.2019г.	На 1 января 2018 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	1 339	5
Текущие/расчетные счета	1 339	5
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 322 864	1 251 307
Текущие/расчетные счета	1 174 257	1 182 683
Срочные депозиты	148 607	68 624
Физические лица всего, в т.ч.:	477 858	440 594
Текущие/расчетные счета	446 133	384 919
Срочные депозиты	26 122	49 592
Средства, принятые для перевода без открытия счета	5 603	6 083
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 802 061	1 691 906

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2018 и 2017 годов.

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



Отрасль экономики	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018г.
Строительство и деятельность в области архитектуры	613 195	109 740
Оптовая и розничная торговля	165 410	185 651
Обеспечение электрической энергией, паром, газом и т.п., коммунальные услуги	157 662	286 765
Обрабатывающие производства	134 154	136 172
Образование и здравоохранение	132 659	304 506
Деятельность в области аренды и управления недвижимостью	48 071	89 680
Транспортная и сопутствующая ей деятельность	29 032	26 864
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	17 376	2 385
Деятельность в области спорта	12 760	6 431
Прочие виды деятельности	13 884	103 118
Физические лица	477 858	440 594
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 802 061	1 691 906

4.6. Прочие обязательства

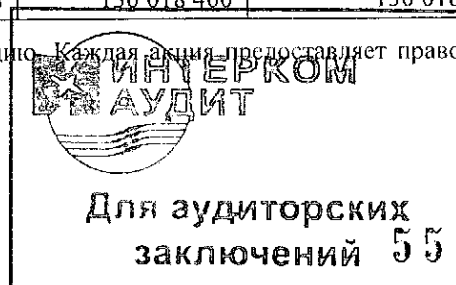
тыс. руб.	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	24 231	21 101
<i>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам</i>	<i>19 336</i>	<i>17 343</i>
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>328</i>	<i>282</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>3 500</i>	<i>2 387</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	<i>1 067</i>	<i>1 089</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	593	985
<i>Налоги к уплате</i>	<i>475</i>	<i>824</i>
<i>Доходы будущих периодов</i>	<i>118</i>	<i>161</i>
Итого прочие обязательства	24 824	22 086

4.7. Средства акционеров (участников)

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

	На 1 января 2019г.		На 1 января 2018г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	(тыс. руб.)	(шт.)	(тыс. руб.)
Обыкновенные акции	130 018 400	130 018	130 018 400	130 018
Итого уставный капитал	130 018 400	130 018	130 018 400	130 018

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



4.8. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

В отчетном периоде, как и в 2017 году Банк не становился объектом судебных исков и претензий

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.

Условные обязательства кредитного характера

тыс. руб.	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018 г.
Финансовые гарантии предоставленные	2 050	14 393
Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	8 179	145 583
Итого прочие обязательства	10 229	159 976

На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка нет условных активов.

4.9. Операционная аренда

Банк размещает операционные кассы вне кассового узла и банкоматы на территориях других хозяйствующих субъектов на основании договоров операционной аренды и договоров субаренды. Все договора операционной аренды и субаренды, по которым Банк выступает арендатором не являются договорами без права досрочного прекращения.

Банк не заключал договоров субаренды помещений, арендуемых Банком на основании договоров операционной аренды.

Сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанная в качестве расходов, учтена в статье 21. «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. примечание 5.5.).

Банк оплачивает арендную плату в виде фиксированных ежемесячных платежей, определенных условиями договоров, за исключением аренды помещений на территории аэровокзального комплекса «Домодедово», где размер арендной платы зависит от объема пассажиропотока.

32% заключенных договоров аренды и субаренды предусматривают возможность продления договора на прежних условиях, если ни одна из сторон не против. Все договора не содержат прав на приобретение арендуемого имущества, пересмотр цены договора, а также ограничений (например, выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды)



5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация о восстановлении и формировании резервов на возможные потери

тыс.руб.	Восстановление (доначисление) резерва на возможные потери в 2018 году	Формирование (уменьшение) резерва на возможные потери в 2018 году	Изменение резерва на возможные потери в 2018 году	Восстановление (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году	Формирование (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году	Изменение резерва на возможные потери в 2017 году
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	293 773	277 909	15 864	284 054	267 009	17 045
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	61 793	63 370	-1 577	51 057	50 797	260
Ссудная и приравненная к ней задолженность	231 962	214 445	17 517	232 987	216 200	16 787
Начисленные проценты по финансовым активам	18	94	-76	10	12	2
Прочие активы	25 274	23 796	1 478	23 441	25 790	2 349
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	162 909	160 983	1 926	179 254	177 860	1 394
Всего за отчетный период	481 956	462 688	19 268	486 749	470 659	16 090

5.2. Комиссионные доходы

тыс.руб.	2018 год	2017 год
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	64 050	68 351
Комиссия за открытие и ведение счетов	20 185	22 877
Комиссия по выданным гарантиям	39	19
Прочее	1 591	1 892
Итого комиссионные доходы	85 865	93 139

5.3. Комиссионные расходы

тыс.руб.	2018 год	2017 год
Комиссия по операциям с банковскими картами	18 656	17 678
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	4 351	3 120
Комиссия за услуги по переводам	1 828	287
Итого комиссионные расходы	24 835	21 085



Для аудиторских
заключений 57

5.4. Прочие операционные доходы

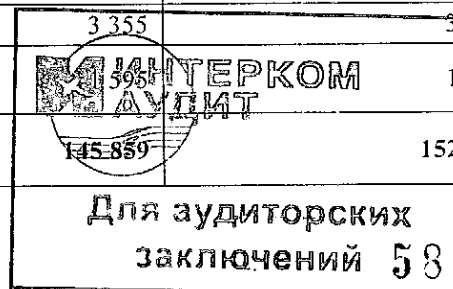
тыс.руб.	2018 год	2017 год
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	5 483	5 462
Доходы от списания невостребованной кредиторской задолженности	1 935	0
Полученное страховое возмещение	120	0
Доходы от реализации имущества	94	1 496
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений для хранения ценностей	15	526
Прочие операционные доходы	505	113
Итого операционные доходы	8 152	7 597

5.5. Операционные расходы

тыс.руб.	2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала	145 859	152 779
Арендная плата, всего	31 472	39 405
по договорам аренды	3 598	4 532
по договорам субаренды	27 874	34 873
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и пр.)	26 012	26 627
Страхование	16 769	21 583
Расходы на амортизацию основных средств и нематериальных активов	14 551	14 012
Расходы, связанные с содержанием имущества	10 034	9 118
Списание стоимости материальных запасов	4 436	6 033
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 146	2 087
Убыток от выбытия имущества	1 847	1 880
Расходы на благотворительность	354	622
Расходы на рекламу	338	492
Прочие операционные расходы	4 901	4 143
Итого операционные расходы	259 719	278 781

5.6. Расходы на выплату вознаграждений работникам

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы на заработную плату	85 406	91 745
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	28 260	29 230
Расходы на премии	16 316	13 939
Признание обязательств по выплате ежегодных оплачиваемых отпусков	10 927	12 521
Прочие расходы на содержание персонала	3 355	3 959
Расходы на краткосрочные отложенные вознаграждения	595	1 385
Итого расходов на содержание персонала	145 859	152 779



Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 21. «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. примечание 5.5.).

5.7. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 2018 и 2017 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	2 593	5 880
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог	2 872	-1 510
Расходы по налогу на добавленную стоимость	10 278	11 924
Расходы по налогу на имущество	1 188	1 318
Расходы по земельному налогу	476	476
Расходы по прочим налогам и сборам	115	627
Итого уплаченные налоги за год	17 522	18 715

В течение 2018 и 2017 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	2 593	5 880
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог	2 872	-1 510
Итого расходы по налогу на прибыль	5 465	4 370

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

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус налоги кроме налога на прибыль)	25 684	24 523
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2017г.: 20%)	5 137	4 905
Влияние расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	503	322
Прочие разницы	-175	-857
Расходы по налогу на прибыль	5 465	4 370



6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил 20 427 тыс. руб. (2017 год: 20 348 тыс. руб.)

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

тыс.руб.	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 01 января 2017 года	471 379
изменение резервного фонда	30 332
изменение прибыли или убытка за год	-23 020
изменение прочего совокупного дохода за год	107
изменение в нематериальных активах за вычетом отложенных налоговых обязательств	-1 812
изменение в субординированных депозитах	-450
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	476 536
изменение резервного фонда	9 751
изменение прибыли или убытка за год	23
изменение прочего совокупного дохода за год	193
изменение в нематериальных активах за вычетом отложенных налоговых обязательств	-1 380
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	485 123

Ниже представлен анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

тыс.руб.	2018г.	2017г.
Прочий совокупный доход, учитываемый в составе дополнительного капитала, в т.ч.	40 402	40 209
фонд переоценки основных средств	50 565	50 320
налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	-10 163	-10 111
Итого прочий совокупный доход, учитываемый в составе капитала	40 402	40 209

В соответствии с Протоколом № 61 от 18.05.2018 г. решением общего собрания акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов за 2017 год по обыкновенным акциям в размере 10 402 тыс. руб., что составило 0,05 руб. на 1 обыкновенную акцию. Эти дивиденды были полностью выплачены в 2018 году.

Ниже представлена информация об объявленных и выплаченных дивидендах:

тыс.руб.	2018г.	2017г.
	по обыкновенным акциям	по обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	0	0
Дивиденды, объявленные в течении года	10 402	13 002
Дивиденды, выплаченные в течении года	-10 402	-13 002
Дивиденды к выплате на 1 января 2019 года	0	0
Дивиденды на акцию, объявленные в течении года (в рублях на акцию)	0.05	0.10



Для аудиторских
заключений 60

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

тыс. руб.	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018г.
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	333 139	416 110
Перенос корреспондентских счетов по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	-49 537	-37 829
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	283 602	378 281

По состоянию на 01 января 2019 и 2018 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

В отчетном периоде, как и в 2017 году Банком не осуществлялось инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств

8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

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.

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.

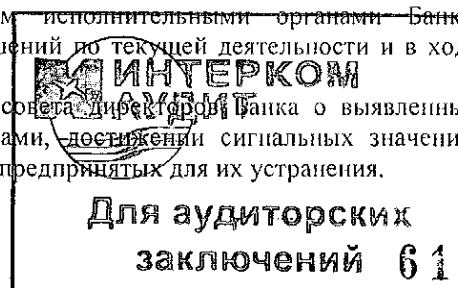
Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск и процентный риск.

Помимо указанных рисков, Банк учитывает стратегический, страновой, правовой и репутационный риски (риск потери деловой репутации), правовой, информационный, материальной мотивации, коррупционный регуляторный.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом АО МКБ «ДОМ-БАНК», утвержденной Советом директоров 27.12.2018г. Протокол №165.(Предыдущая редакция утверждена Советом директоров 27.12.2017г. Протокол №156)

Стратегия управления рисками и капиталом:

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



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

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

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

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

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

Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Отдел управления рисками Банка выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка.

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

Отчетность по рискам содержит следующие отчеты:

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

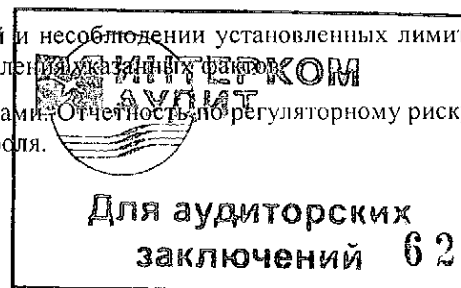
Банк формирует отчетность по рискам на регулярной основе.

При формировании отчетности Банк придерживается следующих основных принципов:

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

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

Отчетность по рискам формируется отделом по управлению рисками. Отчетность по регуляторному риску и коррупционному риску формируется Службой внутреннего контроля.



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

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

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

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

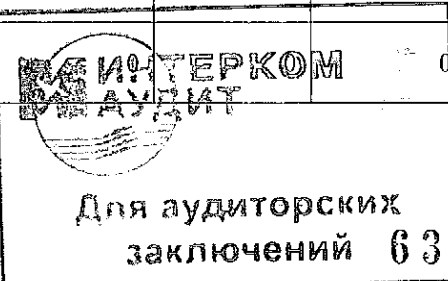
По результатам оценки рисков и достаточности капитала Отдел по управлению рисками составляет заключения:

- ✓ Оценка достаточности капитала – ежемесячно;
- ✓ Оценка кредитного риска – ежемесячно;
- ✓ Оценка риска ликвидности – ежемесячно;
- ✓ Оценка операционного риска – ежемесячно;
- ✓ Оценка рыночного риска – ежемесячно;
- ✓ Оценка процентного риска – ежемесячно;
- ✓ Оценка риска концентрации – ежемесячно;
- ✓ Оценка странового риска – ежеквартально;
- ✓ Оценка информационного риска – ежеквартально;
- ✓ Оценка правового риска и риска потери деловой репутации – ежеквартально;
- ✓ Оценка риска материальной мотивации – 2 раза в год;
- ✓ Оценка стратегического риска – ежегодно;
- ✓ Оценка коррупционного риска – ежеквартально;
- ✓ Оценка регуляторного риска – ежеквартально;

8.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		Россия	СНГ*	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6
	Активы				
1	Денежные средства	237 348	0	0	237 348
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	45 650	0	0	45 650
2.1	Обязательные резервы	2 938	0	0	2 938
3	Средства в кредитных организациях	53 079	0	0	53 079
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 896 219	0	0	1 896 219
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4 324	0	0	4 324
9	Отложенный налоговый актив	84			

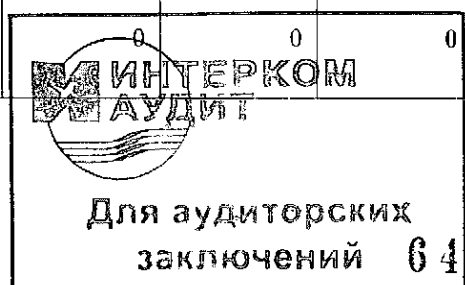


1	2	3	4	5	6
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	72 656	0	0	72 656
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	23 102	0	52	23 154
13	Итого активов	2 332 462	0	52	2 332 514
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 800 285	1 412	364	1 802 061
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	507 676	1 412	154	509 242
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	24 824	0	0	24 824
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 559	0	0	2 559
23	Итого обязательств	1 827 668	1 412	364	1 829 444
	Чистая балансовая позиция	504 794	-1 412	-312	503 070

* СНГ – Содружество независимых государств.

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

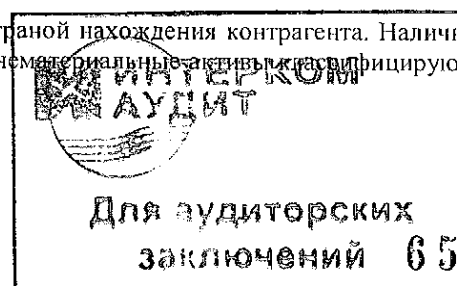
		Россия	СНГ*	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства	205 999	0	0	205 999
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	176 768	0	0	176 768
2.1	Обязательные резервы	10 821	0	0	10 821
3	Средства в кредитных организациях	44 164	0	0	44 164
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0



1	2	3	4	5	6
5	Чистая ссудная задолженность	1 669 041	0	0	1 669 041
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	2 122	0	0	2 122
9	Отложенный налоговый актив	3 008	0	0	3 008
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	76 735	0	0	76 735
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	32 483	0	413	32 896
13	Итого активов	2 210 320	0	413	2 210 733
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 678 582	13 162	162	1 691 906
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	463 199	937	162	464 298
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	22 086	0	0	22 086
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 696	0	0	3 696
23	Итого обязательств	1 704 364	13 162	162	1 717 688
	Чистая балансовая позиция	505 956	-13 162	251	493 045

* СНГ – Содружество независимых государств.

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



8.2. Кредитный риск

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

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

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

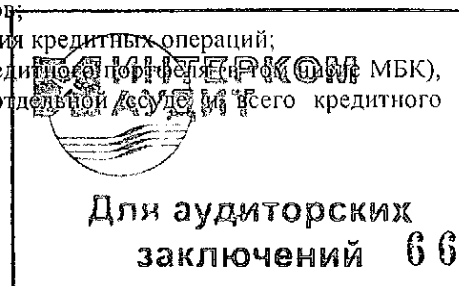
Система контроля кредитного риска предусматривает следующие уровни:

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

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

В Банке используются следующие методы минимизации кредитного риска:

- ✓ определение и установление системы пограничных значений (лимитов);
- ✓ разделение полномочий, установление порядка согласования (утверждения), принятия решений и подотчетности по всем направлениям деятельности;
- ✓ постоянный мониторинг проводимых операций по размещению денежных средств Банка;
- ✓ создание резервов на возможные потери, адекватных размеру принимаемых рисков;
- ✓ оптимизация кредитного портфеля с точки зрения кредитных рисков;
- ✓ определение уровня кредитоспособности заемщика;
- ✓ осуществление реалистичной оценки стоимости и ликвидности обеспечения по предоставляемым ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же по условным обязательствам кредитного характера;
- ✓ осуществление контроля за целевым использованием кредитов;
- ✓ оценка достаточности ресурсной базы Банка для осуществления кредитных операций;
- ✓ постоянный мониторинг каждой отдельной ссуды и всего кредитного портфеля (включая МБК), для своевременного предотвращения потерь по каждой отдельной ссуде и всего кредитного портфеля.



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

Банком для снижения кредитного риска используются сделки по уступке прав требований. В рамках сделок по уступке прав требований Банк решает следующие задачи:

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

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

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

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

По сделкам с частными лицами Банк полностью передает кредитный риск.

Для снижения кредитного риска также применяется принятие в обеспечение ликвидного имущества (земля, здания, сооружения и т.д.). Оценка обеспечения производится независимым оценщиком не реже одного раза в квартал. Решение о принятии кредитного риска при выдаче ссуды принимается Кредитным комитетом и оформляется Протоколом.

Максимальный уровень кредитного риска Банка без учета обеспечения отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. примечание 4.8.).

Размер кредитного риска на 01.01.2019 г. составил 233 696 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за отчетный период составило 289 334 тыс. руб. (На 01.01.2018 г. 337 305 тыс. руб., среднее значение кредитного риска 388 521 тыс. руб.)

Показатели концентрации в системе управления кредитным риском:

- ✓ показатель концентрации крупных кредитных рисков
- ✓ показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)
- ✓ показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров, в разы меньше установленных лимитов, их значения кардинально не изменились с 2017 года. В связи с получением Банком базовой лицензии данные показатели перестали применяться.
- ✓ показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков не превышает установленного лимита и контролируется Банком, его значение возросло в 3 и 4 квартале 2018г. по сравнению с 1 и 2 кварталами 2018 и 2017г в 2 раза. Это связано с тем, что после получения базовой лицензии сумма ранее выданного крупного кредита для расчетов нормативов принимается с коэффициентом 2.

В целях мониторинга и поддержания риска концентрации на приемлемом для банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

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

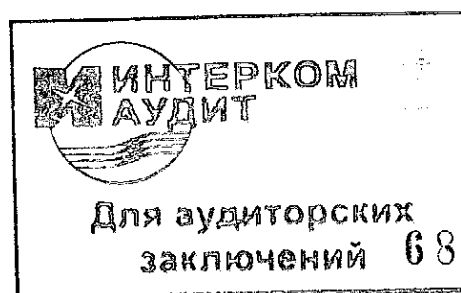
Используются показатели риска концентрации такие как:

- ✓ значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов. Показатель представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков».
- ✓ значительный объем требований к связанному с банком лицу или группе связанных с банком лиц. Показатель представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)»
- ✓ максимальная доля требований к контрагентам группы регионов. Показатель рассчитывается как отношение суммарного объема требований к контрагентам группы регионов, исключая Москву и Московскую область, к объему аналогичных требований на основе формы 0409120 «Данные о риске концентрации»

Для аудиторских
заключений 67

- ✓ максимальная доля требований к контрагентам одного вида деятельности (сектора экономики). Показатель рассчитывается как абсолютная величина требований к контрагентам одного вида деятельности на основе формы 0409120 «Данные о риске концентрации».

Система управления кредитным риском отвечает требованиям регулятора и объемам операций Банка. В 2018 году изменения вносились в методику расчета показателей кредитного риска в связи с получением базовой лицензии, менялись лимиты в связи с изменением структуры кредитов.



Активы по категориям качества

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2019 г., в тыс. руб.:

Банка России № 611-П активов на 01.01.2019 г., в тыс. руб.																
№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный				
												II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Балансовые требования																
1	Судная и приравненная к ней задолженность:	153 355	5 824	28 150	109 421	64	9 896	10 020	37 987	17 136	17 136	1 719	5 476	45	9 986	
1.1	кредитных организаций	15 856	0	15 856	0	0	0	0	1 268	1 268	1 268	1 268	0	0	0	
1.2	юридических лиц	87 539	87 539	0	0	0	0	0	20 580	3 903	3 903	0	3 903	0	0	
1.2.1.	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	физических лиц	49 960	5 824	12 294	21 882	64	9 896	10 020	16 139	11 965	11 965	451	1 573	45	9 896	
2	Требования по получению % доходов	6	0	3	0	0	3	5	3	3	3	0	0	0	3	
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.1.	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	физических лиц	6	0	3	0	0	3	5	3	3	3	0	0	0	3	
Итого балансовых требований по активам		153 361	5 824	28 153	109 421	64	9 899	10 024	37 990	17 139	17 139	1 719	5 476	45	9 899	
Небалансовые требования																
3	Судные и приравненные к ним требования по кредитам	4 442	400	166	3 086	0	790	0	1 563	1 563	1 563	58	715	0	790	
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.3	физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Для аудиторских заключений 69

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Неиспользованные кредитные линии	8 179	144	2 881	5 154	0	0	0	1 328	1 328	1 328	29	1 299	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства	2 050	0	0	2 050	0	0	0	442	442	442	0	442	0	0
3	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовых требований/резервов		10 229	144	2 881	7 204	0	0	0	1 770	1 770	1 770	29	1 741	0	0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

Банка России № 611-П активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.															
№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченн ой зadolжен- ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчет-ный с учетом обеспе- чения	Итого	Фактически сформированный			
												II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Балансовые требования															
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	267 712	7 757	148 927	70 240	11 210	29 578	25 297	68 319	49 671	49 671	10 819	7 104	2 170	29 578
1.1	кредитных организаций	9 453	0	9 453	0	0	0	0	756	756	756	756	0	0	0
1.2	юридических лиц	205 068	0	121 000	63 645	10 782	9 641	5 000	44 124	26 524	26 524	9 090	5 965	1 828	9 641
1.2.1	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	физических лиц	53 191	7 757	18 474	6 595	428	19 937	20 297	23 438	22 391	22 391	973	1 139	342	19 937
2	Требования по получению % по вкладам	16	0	10	2	0	4	15	7	7	7	2	1	0	4
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	16	0	10	2	0	4	15	7	7	7	2	1	0	4
Итого балансовых требований/резервов		267 728	7 757	148 937	70 242	11 210	29 582	25 312	68 325	49 678	49 678	10 821	7 105	2 170	29 582
3	Справки	39 805	682	17 351	874	4 890	16 008	9 577	21 369	17 457	17 457	1 703	461	0	15 293
3.1	Реструктурированные ссуды														

Для аудиторских
заключений 70

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
		-						-				-			
3.2	Суды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Суды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требования															
1	Неиспользованные кредитные линии	5 585	142	897	4 037	509	0	0	0	0	1 461	120	934	407	0
2	Выданные гарантии и поручительства	14 393	0	14 357	0	36	0	0	0	0	835	799	0	0	36
3	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовых требований/резервов		19 978	142	15 254	4 037	545	0	0	0	0	2 296	919	934	407	36



Для аудиторских
заключений 71

Обесцененные активы

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

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	9 747	9	0	22	9 716	9 733
1.1	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	9 747	9	0	22	9 716	9 733
2	Требования по получению % доходов, всего	4	0	0	0	0	4
2.1	Требования по получению % доходов к физическим лицам	4	0	0	0	0	4
	Итого просроченных активов	9 751	9	0	22	9 716	9 737

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

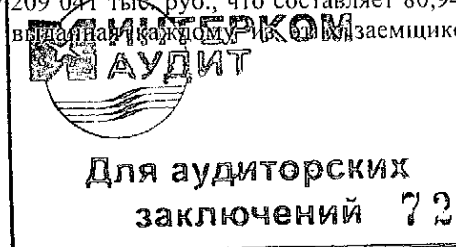
№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	25 297	335	43	0	24 919	24 730
1.1	Кредиты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

Общая сумма просроченных, но не обесцененных ссуд составила 9 751 тыс. руб. на 01.01.2019 г. и 25 312 тыс. руб. на 01.01.2018 г. Срок просрочки по таким ссудам составил от 1 и более 180 дней.

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На 1 января 2019 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 116 128 тыс. руб., что составляет 84,46% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2018 года: десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 209 041 тыс. руб., что составляет 80,94% кредитного портфеля Банка до вычета резерва. Общая сумма, выданная каждому из 10 крупнейших заемщиков, составила более 3 000 тыс. руб.



Информация о географической концентрации кредитного риска представлена в примечании 8.1.
Информация о концентрации кредитного риска по отраслям представлена в примечании 4.2.

Обеспечение

На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банком принято следующее обеспечение: залог недвижимого имущества, автотранспортных средств, поручительства.

Если бы обеспечение не было учтено на 1 января 2019 года, резерв на возможные потери составил бы на 20 851 тыс. руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе (на 1 января 2018 года: больше на 18 647 тыс. руб.)

Банк реализует обеспечение только после дефолта заемщика

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество учитываются Банком в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и реализуются Банком в краткосрочной перспективе. В 2018 году Банк не обращал взыскания на заложенное имущество.

8.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Отделом по управлению рисками на основании анализа, проводимого Отделом по управлению рисками и отделом по управлению ресурсами и операциями на финансовых рынках. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам не утверждаются. Банк не работает с долговыми ценными бумагами.

В 2018 году по сравнению с предыдущим отчетным периодом (2017 годом) нет изменения степени подверженности риску, его концентрации. Изменения в систему управления рыночным риском не вносились.

По состоянию на 1 января 2019 года Уровень рыночного риска оценен как «удовлетворительный» - 13 021 тыс. руб. 2,61 % от капитала. По состоянию на 1 января 2018 года Уровень рыночного риска оценен как «удовлетворительный» - 13 006.77 тыс. руб. 2,68 % от капитала

Размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 13 021 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 13 007 тысяч рублей).

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



На 1 января 2019 года тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	1 758 742	52 796	6 513	68 499	9 669	1 896 219
Итого процентных активов	1 758 742	52 796	6 513	68 499	9 669	1 896 219
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	113 858	59 003	2 759	0	0	175 620
Итого процентных обязательств	113 858	59 003	2 759	0	0	175 620
Процентный разрыв	1 644 884	-6 207	3 754	68 499	9 669	1 720 599

На 1 января 2018 года тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	1 462 827	145 996	40 873	19 337	8	1 669 041
Итого процентных активов	1 462 827	145 996	40 873	19 337	8	1 669 041
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 061	59 304	20 027	0	0	117 392
Итого процентных обязательств	38 061	59 304	20 027	0	0	117 392
Процентный разрыв	1 424 766	86 692	20 846	19 337	8	1 551 649

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Валютный риск

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

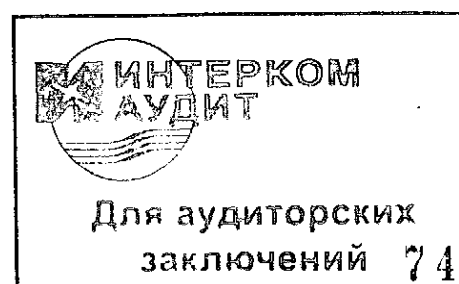
Отдел по управлению рисками и Отдел по управлению ресурсами и операциями на финансовых рынках осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются следующими методами:

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

Управление риском базируется на:

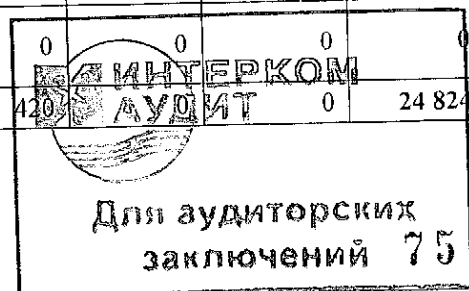
- ✓ утверждение пограничных значений (лимитов);



- ✓ разграничение полномочий для принятия решений;
- ✓ передача информации (информационная система);
- ✓ систематический контроль (система контроля);

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	Активы					
1	Денежные средства	149 911	46 561	35 344	5 532	237 348
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	45 650	0	0	0	45 650
3	Средства в кредитных организациях	50 414	1 201	1 464	0	53 079
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 895 527	576	116	0	1 896 219
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4 324	0	0	0	4 324
9	Отложенный налоговый актив	84	0	0	0	84
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	72 656	0	0	0	72 656
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	22 404	0	750	0	23 154
13	Итого активов	2 240 970	48 338	37 674	5 532	2 332 514
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 724 198	47 612	28 893	1 358	1 802 061
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	24 404	0	0	0	24 404



1	2	3	4	5	6	7
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 559	0	0	0	2 559
23	Итого обязательств	1 751 161	48 032	28 893	1 358	1 829 444
	Чистая балансовая позиция	489 809	306	8 781	4 174	503 070

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

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	Активы					
1	Денежные средства	139 370	34 745	26 757	5 127	205 999
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	176 768	0	0	0	176 768
3	Средства в кредитных организациях	28 495	6 734	8 723	212	176 768
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 669 041	0	0	0	1 669 041
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	2 122	0	0	0	2 122
9	Отложенный налоговый актив	3 008	0	0	0	3 008
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	76 735	0	0	0	76 735
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	24 400	5 397	3 099	0	32 896
13	Итого активов	2 091 444	40 142	29 856	5 127	2 210 733
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 596 989	59 681	34 041	1 195	1 691 906
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0



Для аудиторских
заключений 76

1	2	3	4	5	6	7
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	21 708	357	21	0	22 086
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 696	0	0	0	3 696
23	Итого обязательств	1 622 393	60 038	34 062	1 195	1 717 688
	Чистая балансовая позиция	469 051	-19 896	-4 206	3 932	493 045

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2018 г.	2018 г.	2017 г.	2017 г.
Доллары США	10%	31	10%	1 990
Евро	10%	878	10%	421
Прочие валюты	10%	417	10%	393

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

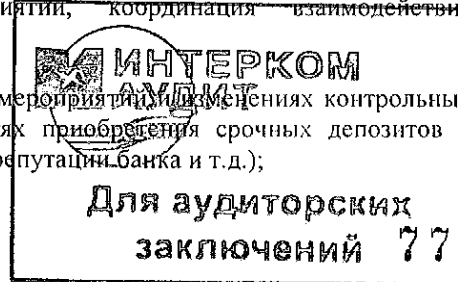
Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями: Отдел по управлению рисками и Отдел по управлению ресурсами и операциями на финансовых рынках.

Отдел по управлению ресурсами и операциями на финансовых рынках предоставляет ежедневную управленческую отчетность исполнительному органу Банка, а так же информацию для анализа и расчетов отделу по управлению рисками.

Отдел по управлению рисками ежемесячно/ежеквартально предоставляет информацию об уровне банковских рисков и предложения по их оптимизации органам управления Банка.

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

- ✓ определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- ✓ определение стратегических действий и необходимость масштаба их введения;
- ✓ разработка и предоставление на утверждение Совета директоров Банка Плана мероприятий;
- ✓ назначение ответственных за исполнение мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
- ✓ контроль исполнения мероприятий;
- ✓ информирование Совета директоров Банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей (динамика клиентских средств, возможностях приобретения срочных депозитов и межбанковских средств по текущей рыночной стоимости, репутации банка и т.д.);



- ✓ определение момента выхода из кризиса и план возврата к обычному режиму работы;
- ✓ анализ произошедших событий, выводы об эффективности предпринятых мер и о том, насколько можно избежать повторения такого кризиса;
- ✓ принятие решения по вопросам обеспечения общественности необходимой информацией (либо ограничениях на распространение сведений определенного характера).

При этом в порядке общей координации действий, должны осуществляться:

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

В отношении риска ликвидности в Банке формируется следующая аналитическая отчетность:

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

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

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

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

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы. С получением базовой лицензии Банком России требования в части соблюдения нормативов ликвидности остались только в отношении норматива текущей ликвидности (Н3). Норматив Банком соблюдается.

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- ✓ наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе срочностей до погашения;
- ✓ волатильность объема привлеченных средств клиентов Банка;
- ✓ непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- ✓ снижение рыночной стоимости активов;
- ✓ чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов;
- ✓ потенциальные изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд),
- ✓ влияющие на размер будущих доходов Банка.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления риском ликвидности.» (с Изменениями от 19.09.2014г. и 04.10.2018г.), которая учитывает требования Банка России.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- ✓ метод коэффициентов (нормативный подход);
- ✓ метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: дефицит ликвидности, коэффициент дефицита ликвидности;

Совет Директоров Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом. В целях управления и оценки ликвидности в иностранной валюте Совет Директоров Банка устанавливает предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности по всем валютам и в основных валютах в отдельности.

В таблице приведены краткие характеристики методов снижения риска ликвидности Банка.

Источники погашения дефицита ликвидности	Методы уменьшения дефицита ликвидности	Координатор от руководящего состава Банка	Подразделение, отвечающее за операции
Межбанковские кредиты	<ul style="list-style-type: none"> • заключение новых корр. отношений • наличие необходимого объема средств в качестве залога • заключение новых договоров МБК • расширение списка контрагентов 	Председатель Правления, Первый заместитель Председателя Правления	Финансово-экономическое управление (Казначейство)

Для аудиторских
заключений 78

	увеличение объема и продолжительности действия кредитных линий		
Рефинансирование Банка России	<ul style="list-style-type: none"> предварительное заключение договора и дополнительных соглашений по ломбардным кредитам поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от залога 	Председатель Правления, Первый заместитель Председателя Правления	Финансово-экономическое управление (Казначейство)
Увеличение собственных долговых обязательств (депозиты, собственные векселя)	<ul style="list-style-type: none"> работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании расширение клиентской базы 	Председатель Правления, Первый заместитель Председателя Правления	Отдел клиентских отношений Финансово-экономическое управление (Казначейство)
Увеличение уставного капитала	помощь учредителей Банка	Председатель Правления	Управление корпоративных отношений

Мобилизация активов Банка предполагает продажу активов и улучшение их качества, прекращение кредитования на определенный срок, сокращение административно-управленческих расходов. За координацию по мобилизации активов Банка отвечает и несет полную ответственность Председатель Правления Банка.

Активы	Методы мобилизации активов	Координатор от руководящего состава Банка	Подразделение, отвечающее за операции
Просроченные кредиты	<ul style="list-style-type: none"> активные усилия Банка, направленные на получение средств по долгам изменение графика обслуживания обязательств по долгу получение дополнительного или существенного залогового обеспечения долговых обязательств продажа просроченных активов на свободном рынке долговых обязательств 	Председатель Правления, Первый заместитель Председателя Правления	Финансово-экономическое управление (Казначейство)
Межбанковские и прочие кредиты	изменение графика возвратов кредитов	Первый заместитель Председателя Правления	Финансово-экономическое управление (Казначейство)
Ценные бумаги	<ul style="list-style-type: none"> продажа ценных бумаг продажа акций продажа учтенных векселей 	Первый заместитель Председателя Правления	Финансово-экономическое управление (Казначейство)
Резервы Банка	формирование резервов на возможные потери по ссудам и резервов под сомнительные активы в размере не менее предусмотренных ЦБ РФ	Первый заместитель Председателя Правления, Руководитель Службы внутреннего контроля	Финансово-экономическое управление (Казначейство)

Процедуры по антикризисному управлению при возникновении повышенного риска ликвидности приведены в таблице.

Процедура принятия решения по антикризисному управлению ликвидностью Банка	Координатор	Подразделение, отвечающее за принятое решение
Расчет дополнительной потребности в ликвидных средствах.	Председатель Правления	Отдел по управлению рисками
Планирование уменьшения текущих платежей клиентов (за счет не применения практикуемой Банком стратегии сокращения сроков клиентских платежей).	Главный бухгалтер	Управление клиентских отношений



Для аудиторских заключений 79

Снижение (или отказ) платежей по расходам на собственные нужды, и их перенос на другие временные периоды.	Главный бухгалтер	Отдел бухгалтерского учета и отчетности
Планирование окончания срока сделок по проводимым активным операциям на этот период.	Председатель Правления, Первый заместитель Председателя Правления,	Финансово-экономическое управление (Казначейство) Бухгалтерия
Рекомендации при заключении сделок по проводимым пассивным операциям об их окончании в другие временные периоды.	Председатель Правления Первый заместитель Председателя Правления,	Финансово-экономическое управление (Казначейство)
Планирование продажи ликвидных активов.	Первый заместитель Председателя Правления	Финансово-экономическое управление (Казначейство)
Планирование продажи материальных активов.	Главный бухгалтер	Отдел бухгалтерского учета и отчетности

Порядок проведения стресс-тестирования

Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям. Рассматриваются как отрицательные так и положительные варианты. Примеры сценариев стресс-тестирования:

1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;

2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%;

1 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя ликвидных активов на 10%.

2 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя ликвидных активов на 30%.

1 СЦЕНАРИЙ – увеличение показателя обязательств (пассивов) до востребования на 10%.

2 СЦЕНАРИЙ – увеличение показателя обязательств (пассивов) до востребования на 30%.

1 СЦЕНАРИЙ – увеличение полученных межбанковских кредитов на 10% и одновременное уменьшение предоставляемых межбанковских кредитов на 10%.

2 СЦЕНАРИЙ – увеличение полученных межбанковских кредитов на 30% и одновременное уменьшение предоставляемых межбанковских кредитов на 30%.

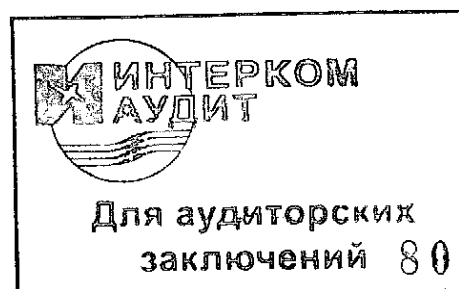
1 СЦЕНАРИЙ – увеличение выпускаемых банком векселей на 10%.

2 СЦЕНАРИЙ – увеличение выпускаемых банком векселей на 30%.

1 СЦЕНАРИЙ – уменьшение остатков средств на счетах клиентов (включая средства физических лиц) на 10%.

2 СЦЕНАРИЙ – уменьшение остатков средств на счетах клиентов (включая средства физических лиц) на 30%.

Ниже приводится анализ активов, удерживаемых для управления риском ликвидности, по срокам погашения.



На 1 января 2019 г.						
тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Депозиты в Банке России	1 760 000	0	0	0	0	1 760 000
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	1 760 000	0	0	0	0	1 760 000

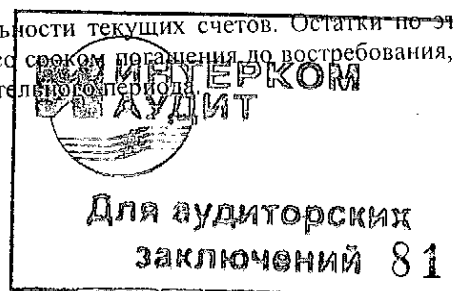
На 1 января 2018 г.						
тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Депозиты в Банке России	1 451 000	0	0	0	0	1 451 000
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	1 451 000	0	0	0	0	1 451 000

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.

На 1 января 2019 г.						
тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 740 695	59 663	2 770	0	0	1 803 128
Итого потенциальных будущих выплат	1 740 695	59 663	2 770	0	0	1 803 128

На 1 января 2018 г.						
тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 612 900	59 938	20 157	0	0	1 629 995
Итого потенциальных будущих выплат	1 612 900	59 938	20 157	0	0	1 629 995

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, во 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.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы							
1	Денежные средства	237 348	0	0	0	0	237 348
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	42 712	0	0	0	2 938	45 650
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	2 938	2 938
3	Средства в кредитных организациях	53 079	0	0	0	0	53 079
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 758 742	52 796	6 513	68 499	9 669	1 896 219
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	4 324	0	0	0	4 324
9	Отложенный налоговый актив	0	84	0	0	0	84
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	72 656	72 656
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	2 136	21 018	0	0	0	23 154
13	Итого активов	2 094 101	78 138	6 513	68 499	85 263	2 332 514
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0

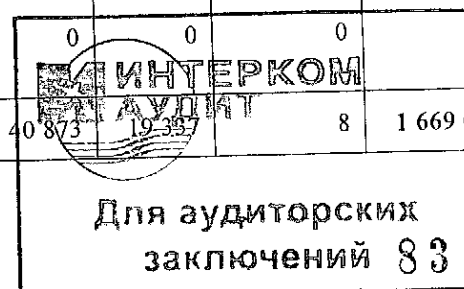


Для аудиторских
заключений 82

1	2	3	4	5	6	7	8
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 740 299	59 003	2 759	0	0	1 802 061
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	485 280	21 203	2 759	0	0	509 242
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	24 153	660	11	0	0	24 824
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	2 559	2 559
23	Итого обязательств	1 764 452	59 663	2 770	0	2 559	1 829 444
	Чистый разрыв ликвидности	329 649	18 475	3 743	68 499	82 704	503 070
	Совокупный разрыв ликвидности	329 649	348 124	351 867	420 366	503 070	-

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

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активы						
1	Денежные средства	205 999	0	0	0	0	205 999
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	165 947	0	0	0	10 821	176 768
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	10 821	10 821
3	Средства в кредитных организациях	44 164	0	0	0	0	44 164
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 462 827	145 996	40 873	19 357	8	1 669 041



1	2	3	4	5	6	7	8
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	2 122	0	0	0	2 122
9	Отложенный налоговый актив	0	3 008	0	0	0	3 008
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	76 735	76 735
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	16 795	16 101	0	0	0	32 896
13	Итого активов	1 895 732	167 227	40 873	19 337	87 564	2 210 733
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 612 575	59 304	20 027	0	0	1 691 906
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	422 767	28 304	13 227	0	0	464 298
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	3 439	18 463	184	0	0	22 086
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	3 696	3 696
23	Итого обязательств	1 616 014	77 767	20 211	0	3 696	717 688
	Чистый разрыв ликвидности	297 718	89 460	20 662	19 337	83 868	493 045

Для аудиторских
заключений 84

1	2	3	4	5	6	7	8
	Совокупный разрыв ликвидности	297 718	369 178	389 840	409 177	493 045	-

Планы управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций отражены в «Положении об организации управления риском ликвидности в открытом акционерном обществе муниципальный коммерческий банк «ДОМ-БАНК» и Плане ОНБД.

В вопросах управления риском ликвидности Банк придерживается консервативной позиции. Кредитный портфель Банка не превышает размера собственных средств (капитала) Банка. Временно свободные денежные средства размещаются в безрисковые активы, в частности в краткосрочные (1-7 дней) депозиты в Банке России.

8.5. Нефинансовые риски

Правовой риск

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

К внутренним факторам относятся:

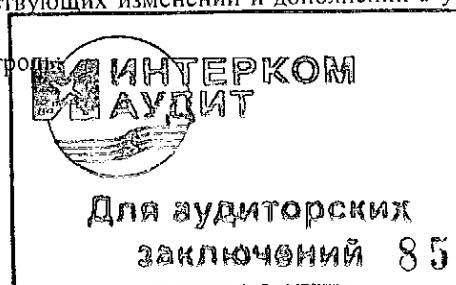
- ✓ несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- ✓ несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- ✓ нарушение Банком условий договоров;
- ✓ неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- ✓ недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- ✓ разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- ✓ проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- ✓ своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- ✓ проводится правовой внутренний и документальный контроль;
- ✓ проводится разграничение полномочий сотрудников;



- ✓ разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- ✓ установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- ✓ обязательное участие сотрудников Юридического Департамента в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- ✓ подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.
- ✓ осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- ✓ обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- ✓ обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

Стратегический риск

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

Стратегический план содержит:

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

Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка. Период планирования составляет 3 года. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

Операционный риск

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

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

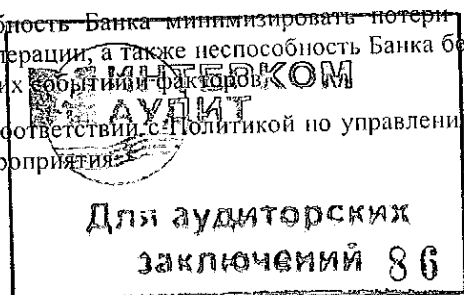
Риски бизнес-процессов: сбои в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

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

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

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

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



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

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

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

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

В целях снижения операционного риска используются следующие методы:

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует методологию Банка России, установленную Положениями Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П и от 03.09.2018г. № 652-П.

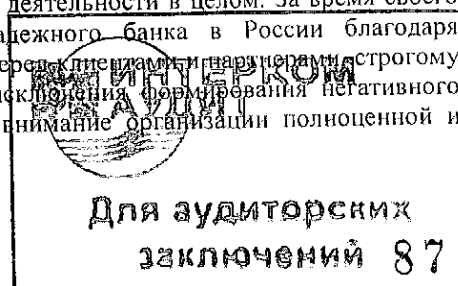
Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положениями Банка России от 28.12.2012г. № 395-П и от 04.07.2018г. № 646-П по состоянию на 01.01.2018 составила 59 582 тыс. руб. (на 01.01.2017: 61 692 тыс. руб.).

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

Получено доходов, тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Банковское обслуживание физических лиц	114 560	129069
Банковское обслуживание юридических лиц доходы	184 510	148113
Сумма, необходимая для покрытия операционного риска (ОР)	41 424	37 705

Риск потери деловой репутации

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



достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в интернете Банк на постоянной основе осуществляет:

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

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

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

Страновой риск.

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. Указанные причины не зависят от финансового положения контрагента Банка.

К внутренним причинам возникновения странового риска относятся:

- ✓ несоответствие внутренних документов Банка законодательству иностранных государств;
- ✓ неспособность Банка своевременно приводить свои внутренние документы и правила в соответствие с изменениями условий деятельности: при осуществлении валютного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых форм и условий осуществления банковских операций и сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг, по видам валют и по территориальной (страновой) принадлежности);
- ✓ ошибочные условия договоров, процедур, тарифов;
- ✓ нарушение Банком условий договоров, процедур, тарифов.

К внешним причинам возникновения странового риска относятся:

- ✓ неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических изменений условий его деятельности;
- ✓ неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за политических изменений условий его деятельности;
- ✓ неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за социальных, в том числе правовых изменений условий его деятельности;
- ✓ недоступность валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);
- ✓ нарушения клиентами и контрагентами Банка условий, процедур, тарифов по причинам, указанным выше.

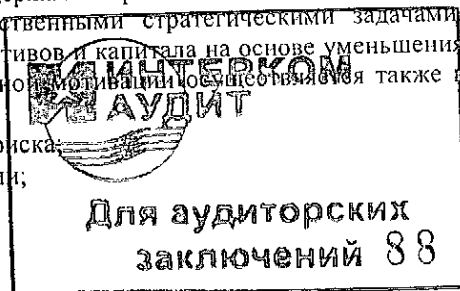
Для целей управления страновым риском Банком используются следующие системы:

- ✓ Система полномочий и принятия решений;
- ✓ Система контроля и минимизации странового риска.

Риск материальной мотивации

Целью управления риском материальной мотивации является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление риском материальной мотивации осуществляется также в целях:

- ✓ выявления, измерения и определения приемлемого уровня риска;
- ✓ постоянного наблюдения за риском материальной мотивации;



- ✓ принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне риска материальной мотивации;
- ✓ соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- ✓ исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Цель управления риском материальной мотивации Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- ✓ получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска;
- ✓ выявление и анализ риска материальной мотивации, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- ✓ оценка (измерение) риска материальной мотивации;

В процессе управления риском материальной мотивации Банк руководствуется следующими принципами:

- ✓ адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- ✓ непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- ✓ наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Управление риском материальной мотивации осуществляется в целях исключения (уменьшения) возможных убытков посредством анализа текущего уровня банковских рисков и действующей политики в области материальной мотивации персонала.

Управление риском материальной мотивации включает:

- ✓ мониторинг риска материальной мотивации;
- ✓ оценку риска материальной мотивации;
- ✓ минимизацию риска материальной мотивации.

Коррупционный риск.

Целью оценки коррупционных рисков является определение конкретных бизнес-процессов и деловых операций в деятельности организации, при реализации которых наиболее высока вероятность совершения работниками организации коррупционных правонарушений как в целях получения личной выгоды, так и в целях получения выгоды Банком.

Мероприятия, направленные на уменьшение коррупционного риска:

- ✓ проведение сделок проверяется несколькими сотрудниками Банка (визирование договоров и т.п.)
- ✓ оформление результатов и внесение их в баланс Банка контролируется не менее чем одним контролером.
- ✓ заключение кредитных договоров осуществляется на основании решения кредитного комитета. Оценка финансового состояния заемщика проверяется контролером.
- ✓ контроль за расходами и соответствием заключенных хозяйственных договоров планируемыми суммам осуществляется курирующим заместителем Председателя Правления.
- ✓ использование типовых договоров и программ Банка с клиентами.
- ✓ обучение сотрудников антикоррупционному поведению, ознакомление с антикоррупционной политикой Банка, ответственностью за коррупционные нарушения, ознакомление с кодексом корпоративного поведения и мерами по урегулированию конфликта интересов.
- ✓ контроль за мерами, направленными на предотвращение конфликта интересов.

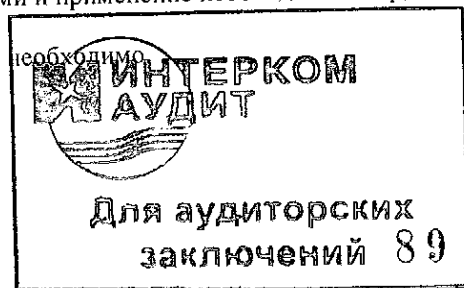
Регуляторный риск

Риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности.

Основная цель управления риском - минимизация вероятности наступления негативных последствий, связанных с применением мер воздействия за несоблюдение требований законодательства и норм бизнес-этики.

Цикл управления состоит из 4 основных этапов:

- ✓ выявление и оценка;
- ✓ принятие решения о методах работы с выявленными рисками и применение необходимых мер;
- ✓ мониторинг;
- ✓ корректировка действующих процедур и методик, если это необходимо;



9. Управление капиталом

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

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.

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

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

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

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

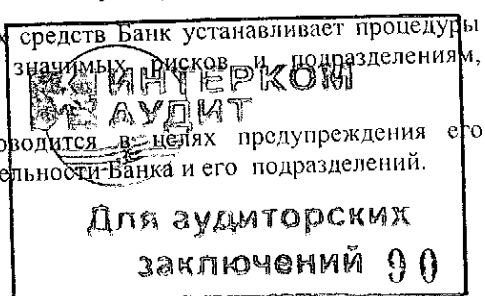
Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков в рамках базового подхода, Банком используется Методология Банка России:

- ✓ для кредитного риска – Инструкция ЦБРФ № 180-и от 28.06.2017 г., Инструкция ЦБРФ № 183-и от 06.12.2017г
- ✓ для рыночного риска – Положение ЦБРФ № 511-п от 03.12.2015 г.
- ✓ для операционного риска – Положение ЦБ РФ № 652-п от 03.09.2018 г.

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

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

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



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

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

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

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий, но для банков, имеющих базовую лицензию, установлен норматив достаточности капитала Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

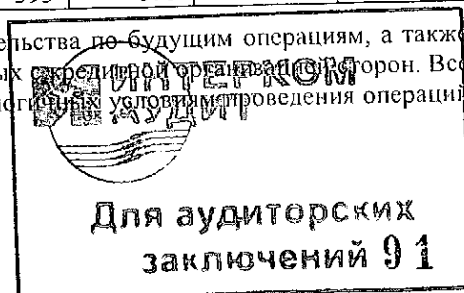
В течение 2018 и 2017 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

10. Операции со связанными сторонами

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

№ п/п	Виды операций	Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие связанные стороны	
		2018г.	2017г.	2018г.	2017г.
1	Активы и обязательства				
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода	1 757	8 059	20 244	13 477
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	-145	-128	-5 263	-3 039
	выдано за год	250	806	50 124	81 294
	погашено за год	-1 607	-7 108	-50 235	-74 527
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода	400	1 757	20 133	20 244
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	0	-145	-1	-5 263
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	9 992	20 586	76 927	116 242
	привлечено за год	68 210	96 958	1 653 002	1 288 346
	возвращено за год	-56 276	-106 882	-1 697 672	-1 327 385
	переоценка иностранной валюты	1 486	-670	1 848	-276
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	23 412	9 992	34 105	76 927
1.3	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	0	0	0	9 000
	привлечено за год	0	0	0	0
	возвращено за год	0	0	0	-9 000
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	0	0	0	0
2	Доходы и расходы				
2.1	процентные доходы по ссудам	147	574	2 923	4 906
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	41	6	139	10
2.3	процентные расходы по субординированным займам	0	0	0	18
2.4	комиссионные доходы	492	633	2 505	5 573
2.5	чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	56	0	56
2.7	расходы по операционной аренде	593	593	649	649

В 2018 и в 2017 годах Банком не заключались договорные обязательства по будущим операциям, а также отсутствовала безнадежная и сомнительная задолженность связанным сторонам. Все операции со связанными сторонами проводились на условиях, аналогичных условиям проведения операций с независимыми сторонами и осуществлялись в денежной форме.



Информация о выплатах ключевому управленческому персоналу указана в приложении 11 «Информация о системе оплаты труда».

11. Информация о системе оплаты труда

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

Размер⁴ оплаты труда работников Банка зависит от эффективности деятельности Банка и достижения поставленных целей:

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

Система оплаты труда строится на следующих принципах:

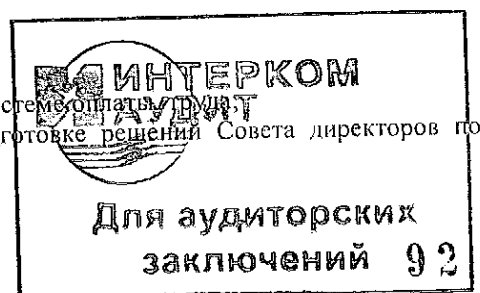
- ✓ соблюдение основных государственных гарантий по оплате труда работников Банка;
- ✓ учет состояния рынка труда и уровня заработной платы в банковском секторе и соответствие ему оплаты труда работников Банка;
- ✓ материальная заинтересованность и дифференциация заработной платы, учитывающие зависимость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

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

Функции по подготовке решений Совета директоров по вознаграждениям возложены на члена Совета директоров, имеющего высшее образование, опыт работы в банке и опыт управления бюджетом городского округа. (Протокол Совета директоров №129 от 22.05.2015г.). В 2018 году Советом директоров сохранены функции по подготовке решений Совета директоров по вознаграждениям (Протокол №143 от 8 июля 2016г., Протокол №152 от 4 июля 2017г., Протокол №155 от 27 ноября 2017г. Протокол №165 от 27 декабря 2018г.) за этим же членом Совета директоров. Вознаграждение членам Совета директоров, в том числе и отвечающего за подготовку решений Совета директоров по вознаграждениям, за вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, не выплачивается.

В 2018 году Советом директоров были рассмотрены предложения служб внутреннего контроля и аудита, вопросы по пересмотру внутренних документов Банка по системе оплаты труда, информация от члена Совета директоров, на которого возложены функции по подготовке решений Совета директоров по вознаграждениям (Протокол №155 от 27 ноября 2017г. Протокол №165 от 27 декабря 2018г.). За 2018г. вопросы по системе оплаты труда рассматривались на 7 заседаниях Совета директоров (в т.ч. информация по риску материальной мотивации персонала). В результате по данным вопросам приняты решения:

- ✓ о размере фонда оплаты труда;
- ✓ о размере крупной выплаты;
- ✓ о перечне работников, принимающих риски;
- ✓ о пересмотре действующих внутренних документов по системе оплаты труда;
- ✓ о продлении функций члена Совета директоров по подготовке решений Совета директоров по вознаграждениям;



- ✓ о введении в действие новой редакции «Порядка оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда; Об утверждении предложений по системе оплаты труда и стимулирования сотрудников от руководителей СВА и СВК.
- ✓ Информация и предложения по системе оплаты труда от сотрудника, на которого возложены функции по подготовке решений Совета директоров по вознаграждениям.
- ✓ не производить выплату бонуса в 2018 году.

Принятая в Банке система оплаты труда распространяется на все подразделения.

Перечень работников, принимающих риски, действующий в 2018 году утвержден решением Совета директоров (Протокол №143 от 08 июля 2016г., Протокол №155 от 27 ноября 2017г. Протокол №165 от 27 декабря 2018г). В Перечень входят члены Правления Банка: Председатель Правления, Первый заместитель Председателя Правления, заместитель Председателя Правления – Финансовый директор, заместитель Председателя Правления – Исполнительный директор, главный бухгалтер. Кроме Правления к сотрудникам, принимающим риски, отнесен начальник Финансово-экономического управления. Численность сотрудников, принимающих риски, составляет 6 человек, из которых 5 – члены Правления.

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

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

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

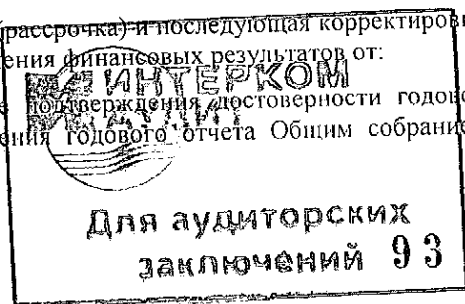
При начислении премии базовым значением является оклад сотрудника с учетом фактически отработанного времени, который корректируется в соответствии с исполнением обязанностей сотрудниками по представлению руководителей подразделений, по отчетам СВК и справкам последующих проверок, в зависимости от принятых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

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

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

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

- ✓ размещения средств в кредитных организациях – после подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности внешним аудитором и утверждения годового отчета Общим собранием



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

Текущие и возможные риски учтены при определении оклада по каждой должности. Премии, в основе которых лежит должностной оклад, корректируются дополнительно с учетом рисков, которые были реализованы или имели большую степень их осуществления, при работе сотрудника. Суммы корректировок рассматриваются индивидуально по каждому сотруднику. По сотрудникам, принимающим риски, прежде всего, учитываются общие для Банка показатели: размер прибыли, исполнение установленных нормативов, выполнение планов развития на год и стратегии Банка, а также соблюдение лимитов при оценке эффективности системы оплаты труда. Выплата бонуса дополнительно должна быть утверждена Советом директоров. Совет директоров принял решение на основании материалов предоставленных Председателем Правления и членом Совета директоров, осуществляющим функции по подготовке решений по системе оплаты труда, не производить выплату бонуса по итогам 2018 года работникам, принимающим риски.

Прибыль за 2018 год составляет 100,3% от прибыли аналогичного отчетного периода 2017 года. Премии за 2018 г. составили 117% от премий за 2017 год. В 2018 г. основным критерием корректировки являлась прибыль Банка. Для начальника финансово-экономического управления дополнительно использовались показатели работы управления, в том числе прибыль по подразделению.

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

Доли расходов на выплату заработной платы и премий в общем фонде оплаты труда за 2018 год составили 75% и 14% соответственно (в 2017 году 79% и 9%). Среднемесячный размер вознаграждения на одного сотрудника в 2018 году составил 43 тыс. руб., (в 2017 году - 39 тыс. руб.)

Наиболее крупные вознаграждения (определяются решением Совета директоров), в 2018 году были выплачены в сумме 6 381 тыс. руб., из них 5 704 тыс. руб. – выплаты в соответствии с окладом, 677 тыс. руб. – стимулирующие выплаты (в 2017 году были выплачены в сумме 12 375 тыс. руб., из них 10 304 тыс. руб. – выплаты в соответствии с окладом, 2 071 тыс. руб. – стимулирующие выплаты)

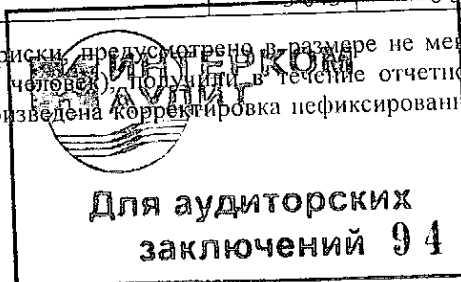
В течение 2018 года выплаты в связи с увольнением основного управленческого персонала и сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков, не выплачивались. Стимулирующих выплат при приеме на работу в 2018 году не было.

Численность основного управленческого персонала Банка (члены Совета директоров и члены Правления Банка) по состоянию на 01 января 2019 года составила 13 человек (на 01 января 2018 года – также 13 человек).

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

Наименование	2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	22 481	24 641
расходы на оплату труда	18 364	19 033
расходы на премии	2 500	3 687
расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	1 617	1 921
Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	4 521	4 645
Дивиденды	5 043	6 303

Нефиксированное вознаграждение сотрудников, принимающих риски, предусмотрено в размере не менее 50% от всех выплат. Все сотрудники, принимающие риски (6 человек), получили в течение отчетного периода нефиксированную часть оплаты труда. В 2018 году произведена корректировка нефиксированной



части вознаграждения сотрудникам, принимающим риски. Сумма отсроченной части составила 40% от скорректированных нефиксированных выплат.

В 2018 году отсрочка выплат нефиксированной части оплаты труда в размере 40% по сотрудникам, принимающим риски, была применена 4 раза. Сумма отложенного краткосрочного вознаграждения сотрудников, принимающих риски в 2018 году составила 1 384 тыс. руб. в денежной форме (в 2017 году – 1 684 тыс. руб.)

Формой всех выплат являются денежные средства.

В 2018 году фиксированная часть оплаты труда сотрудникам, принимающим риски, составила 18 291 тыс. руб., выплачена нефиксированная часть в размере 2 075 тыс. руб., начислены налоги в размере 4 411 тыс. руб.

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

Наименование	2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	20 366	22 169
<i>расходы на оплату труда</i>	<i>16 840</i>	<i>17 128</i>
<i>расходы на премии</i>	<i>2 075</i>	<i>3 343</i>
<i>расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск</i>	<i>1 451</i>	<i>1 698</i>
Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	4 198	4 179
Дивиденды	5 043	6 303

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

Наименование	2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	1 347	886
<i>расходы на оплату труда</i>	<i>1 146</i>	<i>687</i>
<i>расходы на премии</i>	<i>139</i>	<i>136</i>
<i>расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск</i>	<i>62</i>	<i>63</i>
Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	353	267

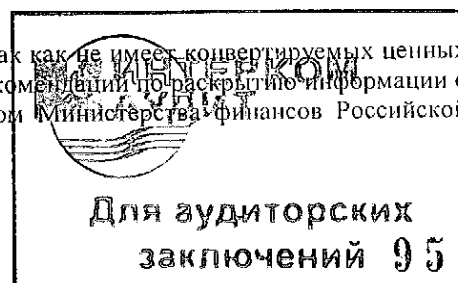
В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль (за исключением заместителя Председателя Правления – Руководителя службы внутреннего контроля, входящего в состав основного управленческого персонала), и подразделений, осуществляющих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

Наименование	2018 год	2017 год
Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск)	1 095	1 010
Расходы на премии	265	164
Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	411	355

12. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2018 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 0,156 рубля (за 2017 год базовая прибыль на акцию составляла – 0,155 рубля). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2018 год составила 20 219 тыс. рублей (за 2017 год величина прибыли составила -20 153 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 130 018 400 штук (за 2017 год также 130 018 400 штук).

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



После отчетной даты не было операций с обыкновенными акциями

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Немировский С.Л.

Свилогузова Л.А.

