



БАНК

АО «Банк ДОМ.РФ»
125009, Москва
Воздвиженка ул., 10
+ 7 (495) 775 86 86
info.bank@domrf.ru
domrfbank.ru

АО "БАНК ДОМ.РФ"

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
за период, закончившийся 31 декабря 2018 года,
подготовленная в соответствии с РПБУ

Москва 2019

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2018 года

Содержание	
1. Общая информация	3
1.1. Введение	3
1.2. Основные реквизиты	3
1.3. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях	4
1.4. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	4
1.5. Информация о банковской группе	4
2. Краткая характеристика деятельности	4
2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности	4
2.2. Условия ведения деятельности	4
2.3. Политика в области дивидендов	5
2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	5
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	6
3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	6
3.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности	6
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	10
3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)	12
3.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	13
3.6. Изменения в Учетной политике Банка	13
3.7. Информация о прибыли (об убытке на акцию)	13
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о прибылях и убытках, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств	14
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (ф. 0409806)	14
4.1.1. Денежные средства и средства в Центральном Банке Российской Федерации	14
4.1.2. Средства в кредитных организациях	14
4.1.3. Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	14
4.1.4. Чистая ссудная задолженность	15
4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23
4.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26
4.1.7. Оценка справедливой стоимости	30
4.1.8. Прочие активы	32
4.1.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	33
4.1.10. Средства кредитных организаций	33
4.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33
4.1.12. Выпущенные долговые обязательства	34
4.1.13. Прочие обязательства	35
4.1.14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	35
4.1.15. Уставный капитал	35
4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках (ф. 0409807)	35
4.2.1. Процентные доходы и расходы	36
4.2.2. Комиссионные доходы и расходы	36
4.2.3. Прочие операционные доходы и расходы	36
4.2.4. Резервы под обесценение и прочие резервы	38
4.2.5. Возмещение (расход) по налогам	39
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (ф. 0409808)	40
4.3.1. Сопроводительная информация о выполнении Банком обязательных нормативов	40
4.3.2. Сопроводительная информация о нормативе краткосрочной ликвидности	41
4.3.3. Политика в области управления капиталом	41
4.4. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (ф. 0409813)	45
4.5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации (ф. 0409810)	45
4.6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (ф. 0409814)	46
5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управлением риском и капиталом	47
5.1. Информация о принимаемых Банком рисках и политике управления рисками	47
5.2. Описание отдельных значимых для Банка рисков	48
5.2.1. Кредитный риск	48
5.2.2. Риск потери ликвидности	52
5.2.3. Операционный риск	55
5.2.4. Риск концентрации	55
5.2.5. Рыночный риск и процентный риск банковской книги	57
6. Сегментная отчетность	60
7. Информация об операциях со связанными сторонами	64
8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, списочной численности персонала и системе оплаты труда	69
9. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	70

1. Общая информация

1.1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк ДОМ.РФ» (далее – Банк) за 2018 год, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием ЦБ РФ от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- приложения к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 и отчету о финансовых результатах в составе:
- форму 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- форму 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации»;
- форму 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- настоящую пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отчет за 2018 год составлен в полном объеме и соответствует требованиям действующих нормативных документов Банка России.

Все суммы в настоящей Пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1.2. Основные реквизиты

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество «Банк ДОМ.РФ»

Сокращенное фирменное наименование - АО «Банк ДОМ.РФ»;

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint Stock Company "Bank DOM.RF";

Банк имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования.

13 декабря 2018 года Банк был переименован. Действующее фирменное название АО «Банк ДОМ.РФ». До переименования Банк носил название АКБ "Российский Капитал" (АО).

Государственная регистрация Банка: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 10

Адрес Банка: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 10

Основной государственный регистрационный номер	1037739527077
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«10» февраля 2003 г.
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации – эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»: «09» июня 1994 года, наименование регистрирующего органа, внесшего запись: ЦБ РФ.

Дата регистрации в Банке России:	23.04.1993
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2312

1.3. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях

По состоянию на 01 января 2019 года Банк располагает 48 структурными подразделениями (далее СП) в 24 субъектах Российской Федерации (на 01 января 2018 года: 84 СП в 31 субъекте РФ).

Обособленных и внутренних структурных подразделений за рубежом Банк не имеет.

Филиальная сеть Банка на 01 января 2019 года представлена 6 филиалами (на 01 января 2018 года - 9 филиалов)

Филиалы Банка расположены в городах: Нижний Новгород, Новосибирск, Санкт-Петербург, Краснодар, Челябинск и Хабаровск. Филиалы Банка, расположенные в городах Ростов-на-Дону, Пенза и Самара, преобразованы в 2018 году в региональные операционные офисы.

Сеть подразделений Банка по состоянию на 01 января 2019 года насчитывает 6 филиалов, 19 дополнительных офисов и 23 операционных офиса.

С начала отчетного года изменений реквизитов сетевых подразделений не было.

На 1 января 2019 года фактическая численность сотрудников Банка составила 2 261 человек (основной управленческий персонал – 27 человек), из них: Головной офис – 1 265 человек (без учета Внутренних структурных подразделений Головного офиса, с учетом подразделения – Единый сервисный центр в г. Воронеж); Внутренние структурные подразделения Головного офиса – 211 человек, Филиалы – 785 человек. (На 1 января 2018 года фактическая численность сотрудников Банка составила 3 288 человек (основной управленческий персонал – 54 человека), из них: Головной офис – 1 224 человека, Внутренние структурные подразделения Головного офиса – 445 человек и Филиалы – 1 620 человек).

1.4. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк включен в реестр банков, входящих в систему страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании физических лиц в банках Российской Федерации» - свидетельство № 921 от 22 сентября 2005г.

1.5. Информация о банковской группе

Стратегией развития единого института развития в жилищной сфере на период 2016 - 2020 годы, актуализированной в связи со сменой акционера АО «Банк ДОМ.РФ» (ранее АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО)) и утвержденной Наблюдательным советом АО «ДОМ.РФ» 30 ноября 2017 г. (протокол № 1/19) (далее – «Стратегия») предусмотрено создание универсального ипотечно-строительного банка на базе АО «Банк ДОМ.РФ». Деятельность Банка будет направлена на выполнение задач единого института развития в жилищной сфере, определенных Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в том числе на развитие ипотечного жилищного кредитования и жилищного строительства.

Согласно Плану участия государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» (далее Агентство) в предупреждении банкротства Акционерного общества «Сочиинвестбанк», утвержденному решениями Правления Агентства от 5 августа 2015г. (протокол № 102) и Комитета банковского надзора Банка России от 5 августа 2015 г. (протокол № 37) (с учетом всех изменений Плана участия), АО «Банк ДОМ.РФ» был привлечен в качестве инвестора для предупреждения банкротства АО «Сочиинвестбанк».

В соответствии с решением единственного акционера Банка (решение № 3/2018 от 21 марта 2018 года Банк поменял организационно-правовую форму с публичного акционерного общества (ПАО) на акционерное общество (АО).

В соответствии с решением единственного акционера Банка от 22.02.2019г. в апреле 2019 года ожидается реорганизация Банка в форме присоединения к нему АО «Сочиинвестбанк» и включения его подразделений в состав филиала Банка в Приволжском федеральном округе.

В таблице ниже представлен состав банковской группы АО «Банк ДОМ.РФ» по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Полное наименование участника группы	Доля участия по состоянию на 31.12.2018	Доля участия по состоянию на 31.12.2017	Страна регистрации
Акционерное общество «Сочиинвестбанк»	100.00%	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ»	98.00%	98.00%	Россия
Акционерное общество «АА Групп»	95.00%	95.00%	Россия
Акционерное общество «Азия корпорейшн»	95.00%	95.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК ИНВЕСТ»	100.00%	99.99%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК Актив»	100.00%	99.99%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК Недвижимость»	100.00%	99.99%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК Строй»	100.00%	99.99%	Россия
Открытое акционерное Общество «Цербинский лифтостроительный завод» и дочерние компании	51.08%	51.01%	Россия

2. Краткая характеристика деятельности

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

Банк является универсальной финансовой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В 2018 году Банк продолжил свое активное развитие в качестве универсального кредитного учреждения, определив одним из основных направлений клиентской политики предоставление обновленной линейки качественных и востребованных рынком банковских продуктов и услуг.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.;
- операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование (в том числе ипотечное), обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы и др.;
- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

Банком в 2018 году создано самостоятельное структурное подразделение «Единый сервисный центр» (далее – «ЕСЦ») по адресу: г. Воронеж, проспект Революции, д.38.

ЕСЦ создан в целях оптимизации затрат и повышения эффективности деятельности Банка за счет централизации обслуживающих функций, унификации и усовершенствования бизнес-процессов, осуществления поддержки операций Банка, повышения контролируемости и управляемости процессов за счет централизации и использования единых корпоративных методологий и политик, повышения качества и клиентоориентированности услуг, снижения стоимости обслуживающих функций и процессов за счет комплексной программы оптимизации, а также в целях оказания консультационных и информационных услуг.

Банк представляет широкий спектр банковских услуг, в числе которых расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, ведение паспортов внешнеторговых сделок, ведение

В отчетном периоде основные активные операции Банка были сосредоточены в области кредитования крупных и средних корпоративных клиентов, клиентов – физических лиц, а также на операциях на финансовых рынках, в частности, сделках купли-продажи ценных бумаг, прямого/обратного РЕПО и межбанковского кредитования.

Кредитное качество Банка было подтверждено кредитными рейтингами ведущих рейтинговых агентств. По состоянию на 01.01.2019 года долгосрочные рейтинги Банка находились на уровне «BB-» по международной шкале агентства Fitch, «ruBBB» по национальной шкале агентства «Эксперт РА» и «BBB+(RU)» по национальной шкале агентства «АКРА».

В 2018 году произошло снижение основных статей баланса Банка, чистая судная задолженность, без учета межбанковского кредитования снизилась на 40%, чистые вложения в ценные бумаги снизились на 17%, межбанковское кредитование снизилось на 61%. Данные изменения обусловлены изменением приоритетов в стратегии развития Банка в сторону создания универсального ипотечно-строительного Банка. В рамках данной стратегии планируется выгашивание текущего корпоративного кредитного портфеля и направление ликвидных средств от погашений на проектное финансирование с привлечением счетов эскроу. В результате, чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери снизились с 10 399 854 тыс. руб. до 6 600 637 тыс. руб.

На формирование прибыли Банка по итогам 2018 года в размере 9 286 687 тыс. руб. (за 2017 год убыток 29 820 167 тыс. руб.) оказало влияние выполнение мероприятий утвержденной новой редакции плана финансового оздоровления (новая редакция утверждена решением Правления Агентства от 29 октября 2018 года (протокол № 124) и Советом директоров Банка России от 23 ноября 2018 года (протокол № 35), таких как: восстановление резервов на возможные потери по кредитам и гарантиям, включенным в ПФО, на сумму 5,1 млрд руб. с графиком создания резервов до 31 декабря 2025 года; восстановление резервов на возможные потери по кредитам и гарантиям в сумме 2,5 млрд руб.; признание отложенных налоговых активов в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» выше размера отложенных налоговых обязательств на сумму около 3.4 млрд руб.

Гарантии Банка принимаются налоговыми органами и таможенной службой. Кроме того, Банк России включил Банк в перечень кредитных организаций, имеющих право работать с предприятиями стратегического значения, согласно Федеральному закону 213-ФЗ.

С 2014 года Банк включен Агентством в список банков, через которые Агентство может выплачивать физическим лицам и индивидуальным предпринимателям страховые суммы, в случае отзыва у кредитной организации, входящего в систему страхования вкладов, банковского лицензия. Банк, через который Агентство будет осуществлять выплаты по конкретному страховому случаю, определяется отдельным конкурсом.

Банк имеет положительный опыт сотрудничества по зарплатным проектам с государственными, муниципальными и коммерческими предприятиями и организациями.

В период с января по декабрь 2017-2018 годов Банк не приобрел розничных кредитных портфелей у других банков.

2.2. Условия ведения деятельности

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В случае реализации негативных сценариев изменения макроэкономических параметров, ухудшения ситуации на рынках жилья, ипотечного кредитования, снижения реальных располагаемых доходов населения и роста безработицы возможно существенное изменение будущих результатов деятельности Банка. Будущая экономическая ситуация и ее влияние на результаты Банка может отличаться от текущих ожиданий руководства.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

2.3. Политика в области дивидендов

Банк функционирует как полноценное кредитное учреждение, но учитывает в своей деятельности, в частности, План участия Агентства в предупреждении банкротства Банка (далее – ПФО), который надлежащим образом был утвержден Правлением Агентства и Советом директоров Банка России.

Планом финансового оздоровления Банка не предусматривается выплата дивидендов до конца срока его действия.

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

Учитывая действующий План финансового оздоровления Банка на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, выплата дивидендов по итогам 2018 года не предусматривается. Дивиденды за 2017 год, выплаченные в 2018 году, также отсутствовали.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Основными принципами и положениями, которые используются Банком при ведении бухгалтерского учета являются:

Непрерывность деятельности.

Принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения его деятельности.

Постоянство правил бухгалтерского учета.

Учетная политика применяется последовательно из года в год. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Имущественная обособленность.

Имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств его акционеров, учредителей доверительного управления, имущества клиентов и других лиц.

Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и настоящей Учетной политикой Банка.

Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.

Предусматривается тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета.

Бухгалтерский учет в АО «БАНК ДОМ.РФ» в 2018 году осуществлялся в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила), Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2018 году определялись Учетной политикой Банка, утвержденной Приказом Банка № 1499 от 28.12.2017 г.

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

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; счета в драгоценных металлах - по мере изменения учетной цены металла, устанавливаемой Банком России.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по себестоимости путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета 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. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества, получение доходов признается неопределенным.

Признание доходов по договорам с поэтапной сдачей работ (услуг) осуществляется в дату получения от контрагента подтверждающих документов в сумме, определенной подтверждающими документами.

В соответствии с условиями договора учет операций осуществляется в активе и пассиве баланса, где это требуется, по срокам. Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента совершения операций (независимо от того, какая дата указана в документе, ценной бумаге). На счетах до востребования, помимо средств, подлежащих возврату (получению) по первому требованию (на условиях до востребования), учитываются также средства, подлежащие возврату (получению) при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого неизвестна (на условиях "до наступления условия (события)"). Аналитический учет операций осуществляется по срокам и видам собственности.

3.2 Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности.

Учет ценных бумаг

Банк в своей деятельности осуществляет вложения (инвестиции) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами (приобретает и реализует ценные бумаги).

Для учета операций с ценными бумагами выделены группы счетов по видам операций: вложения в долговые обязательства, вложения в долевые ценные бумаги, учтенные векселя, выпущенные ценные бумаги.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Если справедливая стоимость ценных бумаг, относимых к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», может быть надежно определена, учет их ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

В случае если справедливая стоимость долевых ценных бумаг, относимых к категории «имеющиеся в наличии для продажи», не может быть надежно определена, то вложения Банка в такие ценные бумаги приходятся на баланс по покупной стоимости и дальнейшей переоценке не подлежат. Под данную категорию ценных бумаг формируются резервы на возможные потери.

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения на момент первоначального признания относятся в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах.

Переклассификация ценных бумаг в иную категорию производится в соответствии с критериями, изложенными в Учетной политике Банка.

Переоценка долевых и долговых ценных бумаг, классифицированных в категорию учета "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отражается в составе прибыли или убытка.

Переоценка долевых и долговых ценных бумаг, классифицированных в категорию учета "имеющиеся в наличии для продажи" отражается в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия ценной бумаги.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена при первоначальном признании классифицируются в категорию учета "имеющиеся в наличии для продажи" и учитываются по первоначальной стоимости с отражением убытков от обесценения в составе расходов. В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости долевых ценных бумаг, классифицированных в категорию "имеющиеся в наличии для продажи", переоценка таких ценных бумаг подлежит списанию из прочего совокупного дохода, убыток от обесценения подлежит отражению в составе расходов.

По долговым ценным бумагам, классифицированным после первоначального признания как "имеющиеся в наличии для продажи" при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки из прочего совокупного дохода подлежат списанию на расходы. Убытки от обесценения по таким ценным бумагам подлежат отражению в составе расходов.

В составе доходов в отчете о прибылях и убытках по методу начисления подлежат отражению процентные доходы по долговым ценным бумагам. Процентные доходы по долговым ценным бумагам, получение которых признано неопределенным, отражаются в отчете о прибылях и убытках в дату их получения.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или инвестиционным фондом, оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества или инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Если Банк осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то пай таких паевых инвестиционных фондов учитываются на балансовом счете № 60106 «Пай паевых инвестиционных фондов».

При этом определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с законодательством и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Активы в категории «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» учитываются по первоначальной стоимости с формированием резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации) определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Учтенные векселя, а также выпущенные ценные бумаги разделены по срокам их погашения.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие Приказом Министерства финансов Российской Федерации № 106н. Определены методы определения справедливой стоимости ценных бумаг на активном и неактивном рынках. Понятие основного рынка определяется на основании МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Банк использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны по нему, на момент проведения оценки.

Справедливая стоимость долговых и долевых ценных бумаг основывается на котировках активного рынка, в случае его наличия. В случае отсутствия активного рынка, справедливая стоимость долговых ценных бумаг оценивается либо по котировкам неактивного рынка, либо посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

В случае отсутствия котировок активного рынка, справедливая стоимость долевых ценных бумаг определяется на основе анализа стоимости предприятия, основанного на стоимости его чистых активов, либо расчетной справедливой стоимости предприятия с учетом анализа дисконтированных денежных потоков, либо на основании отчета независимого оценщика.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1: нескорректированные котировки на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (Исходные данные 1 Уровня).

Уровень 2: модели оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отображаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке (Исходные данные 2 Уровня).

Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке (Исходные данные 3 Уровня).

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Участие в уставных капиталах прочих юридических лиц- резидентов и нерезидентов.

Банк учитывает доли участия в уставном капитале прочих юридических лиц - резидентов и нерезидентов по первоначальной стоимости с формированием резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Основные средства

К основным средствам относятся материальные активы, включающие недвижимость и оборудование. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в сумме более 100 000 рублей за единицу без НДС. Оружие относится к основным средствам, независимо от стоимости.

Первоначальной балансовой стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств Банка, подлежащую учету на балансовом счете N 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Суммы уплаченного НДС по приобретенным основным средствам в целях бухгалтерского учета не учитываются в стоимости имущества и включаются в расходы Банка на дату ввода в эксплуатацию.

Для недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объектов основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с даты, когда он становится готов к использованию. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объектов основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. В связи с намерением Банка использовать имущество в рамках срока полезного использования, возможность надежного определения ликвидационной стоимости отсутствует, Банк признает данный показатель при расчете амортизируемой величины стоимости объектов основных средств равным 0.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации.

Срок полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств используется для выполнения целей деятельности Банка. При определении срока полезного Банк руководствуется классификацией основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации.

Готовность объекта основных средств к использованию и дата начала начисления амортизации устанавливаются в следующую из дат:

- недвижимость – в дату акта-приема передачи к договору купли-продажи (при условии, что не требуется дополнительных затрат на доведение объекта недвижимости до готовности) с оформлением акта ввода объекта в эксплуатацию;
- автотранспортные средства – в дату государственной регистрации автотранспортного средства в ГИБДД при условии, что балансовая стоимость надежно определена и полностью сформирована с учетом всех дополнительных затрат с оформлением акта ввода объекта в эксплуатацию;
- иные объекты основных средств, требующие монтажных и пуско-наладочных работ (кондиционеры, система охранно-пожарной сигнализации и т.п.) – в дату акта сдачи-приемки монтажных работ (другого аналогичного документа, подтверждающего готовность к использованию).
- иные объекты основных средств (кроме требующих монтажных и пуско-наладочных работ) – в дату подписания расходной накладной (иного документа, подтверждающего выдачу объекта в эксплуатацию) при условии, что балансовая стоимость надежно определена и полностью сформирована с учетом всех дополнительных затрат.

Затраты по государственной регистрации (госпошлина) объекта основных средств относятся на увеличение его стоимости.

К сдаваемым в аренду основным средствам применяются те же методы амортизации и сроки полезного использования, что и к объектам в составе ОС.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Учет объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости и не подлежит проверке на обесценение.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНЮД) признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое, находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве НВНЮД Банком не планируется.

Амортизация по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не начисляется.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Учет нематериальных активов производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Начисление амортизации нематериальных активов производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию. Банк применяет линейный способ начисления амортизации.

Срок полезного использования объектов нематериальных активов Банк устанавливает, исходя из предполагаемого периода эксплуатации такого объекта в банке с целью извлечения экономической выгоды от его использования. При этом, срок полезного использования не может превышать срок, установленный лицензионным или иным договором, на основании которого банку перешли права пользования объектом. Амортизация нематериальных активов учитывается по символу 48303, который входит в статью "Операционные расходы" формы отчетности 0409807.

Готовность объекта нематериальных активов к использованию и дата начала начисления амортизации устанавливаются в дату акта ввода в эксплуатацию при условии, что балансовая стоимость надежно определена и полностью сформирована с учетом всех дополнительных затрат.

Привлеченные (размещенные) денежные средства

Отношения между Банком и его клиентами (юридическими и физическими лицами, включая банки) определяются договорами и соглашениями, заключаемыми в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации (главы 42, 44, 45).

Отношения Банка с иностранными банками-контрагентами оформляются также в соответствии с международной банковской практикой и международным законодательством.

Привлечение (размещение) денежных средств осуществляется Банком с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах.

Учет операций по привлечению (размещению) денежных средств, в том числе по кредитованию, производится в соответствии с нормативными актами Банка.

Производные финансовые инструменты

Классификация договоров и сделок в качестве ПФИ осуществляется так, как они определены Законом № 39-ФЗ и Указанием Банка России от 16.02.2015 №3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов регламентирован внутренними нормативными актами Банка. Аналитический учет производных финансовых инструментов ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» в валюте Российской Федерации по видам производных финансовых инструментов в разрезе каждого договора или серии производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или иными документами.

Договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, подлежат отражению в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном для производных финансовых инструментов.

Отложенные налоги

Банк осуществляет расчет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов и их отражение в бухгалтерском учете, согласно Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Указания Банка России от 27.02.2017 № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется только на балансе Головного офиса Банка.

Внутренним нормативным документом Банка определена Методика оценки признания и использования отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налога облагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль на вычитаемые временные разницы.

При отсутствии на Отчетную дату достаточных налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк оценивает вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих периодах на основании 10-летнего прогноза финансовых результатов деятельности Банка (далее – Прогноз прибыли). Прогноз прибыли в обязательном порядке должен содержать плановые показатели сумм доходов в виде процентов по ценным бумагам, облагаемым налогом по пониженным ставкам.

Оценочные обязательства некредитного характера, условные обязательства некредитного характера

Банк формирует резерв - оценочные обязательства некредитного характера в соответствии с Положением Банка России № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери". Оценочное обязательство некредитного характера признается в бухгалтерском учете в случае, если у Банка существует обязанность по уплате денежных средств, явившаяся следствием прошлых событий его хозяйственной жизни, исполнения которой Банк не может избежать, и Банк может обоснованно оценить величину оценочного обязательства некредитного характера.

Если у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, Банк признает в бухгалтерском учете оценочное обязательство некредитного характера в случае, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, вероятность возникновения потерь у Банка вследствие исполнения обязательств свыше 50% (включительно).

Условное обязательство некредитного характера признается в бухгалтерском учете на внебалансовом счете 91318 при одновременном соблюдении следующих условий:

- не представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды (вероятность выбытия ресурсов Банка для исполнения такого обязательства составляет менее 50%);
- величина расчетной оценки обязательства выше суммы, превышающей 3% капитала Банка согласно формы отчетности "Расчет собственных средств (капитала)".

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях. В составе денежных средств и их эквивалентов Банк признает:

- наличные денежные средства в кассе Банка;
- денежные средства на корреспондентских счетах в рублях и в иностранной валюте, а также на специальных счетах в кредитных организациях;
- денежные средства в клиринговых и брокерских организациях.

Информация об остатках денежных средств в иностранной валюте отражается в отчетности по курсам иностранных валют, установленных Банком России на дату составления отчетности.

Эквиваленты денежных средств - краткосрочные и высоколиквидные инвестиции (активы), легко обрабатываемые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

С 01.01.2019 года денежные средства и их эквиваленты отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости с использованием линейного метода.

Сделки по покупке или продаже активов на стандартных условиях

Доходы/расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения сделки, а также по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения сделки, кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Банком России на дату совершения операции или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по балансовым счетам бухгалтерского учета.

С 01.01.2019 года Банк применяет учитывает сделки, заключенные на стандартных условиях, по дате расчетов. Метод учета по дате расчетов предусматривает в случае покупки актива - его признание в дату его получения, в случае продажи актива - прекращение его признания в день его поставки.

Финансовые активы, убытки об обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери; описание критериев, используемых для списания сумм резервов на возможные потери.

Деятельность Банка в части резервирования регулируется следующими основными нормативными актами Банка России: «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 года № 590-П и «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017 № 611-П.

В соответствии с указанными нормативными документами, классификация элемента расчетной базы по категориям качества и определения размера резерва осуществляется Банком самостоятельно на основе профессионального суждения. Профессиональное суждение выносится по результатам анализа деятельности заемщика/контрагента с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга (только для ссудной задолженности), а также иных факторов, учтенных при классификации.

Внутренние документы Банка соответствуют требованиям указанных Положений Банка России и позволяют применять ряд экспертных оценок при формировании профессионального суждения в части определения категории качества ссуд (требований, условных обязательств), оценки финансового положения заемщиков/ контрагентов и размера формируемого резерва.

Признание задолженности безнадежной и списание ее за счет сформированного резерва осуществляется в соответствии с Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 года № 590-П. В соответствии с Уставом Банк, если сумма безнадежной задолженности, подлежащей списанию составляет 1 и более процента от капитала Банка на дату принятия решения о списании, требуется одобрение решения о списании Советом Директоров.

Финансовые активы, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери: критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения

Резерв по Положению Банка России № 590-П формируется при обесценении суд, то есть при потере судой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по суду перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Оценка кредитного риска определяется по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по суду, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (на которых) работает заемщик. Резерв по Положению Банка России № 611-П формируется при возникновении риска понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств: - неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством; - обесценение (снижение стоимости) активов Банка.

Описание учетной политики в отношении финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными

В соответствии с Положением Банка России № 590-П, суд признается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого суд предоставлен, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по суду в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, а также порядка ее расчета.

Обслуживание долга по реструктурированной суду не может быть признано хорошим, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной суду осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней в том числе по судам, предоставленным юридическим лицам - до 5 календарных дней включительно, по судам, предоставленным физическим лицам до 30 календарных дней включительно), а финансовое положение заемщика в течение последнего заверченного или текущего года можно быть оценено не хуже чем среднее.

В случае если в течение 360 календарных дней с момента последней реструктуризации суды платежи по основному долгу и (или) процентам по ней осуществляются заемщиком своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора, на основании которого суд предоставлен, с учетом соглашения о реструктуризации, качество обслуживания долга может оцениваться без учета требований настоящего подпункта. В случае если в дальнейшем по указанной реструктурированной суду будет выявлено ухудшение качества обслуживания долга, расчетный резерв по ней определяется исходя из максимального размера, предусмотренного для категории качества, в которую классифицируется данная суд.

Суд может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого суд предоставлен, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по суду в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по суду, предусмотренные договором, на основании которого суд предоставлен.

Обслуживание долга по реструктурированной суду признается неудовлетворительным, если по суду имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам, а финансовое положение заемщика оценивается как плохое.

Описание учетной политики, принятой для учета государственных субсидий, а также методов, принятых для их представления в годовой отчетности;

Государственные субсидии, получаемые Банком в целях возмещения недополученных процентных доходов по кредитам, учитываются в составе операционных доходов в дату их получения от государственных органов. С 01.01.2019 года государственные субсидии, получаемые Банком в целях возмещения недополученных процентных доходов учитываются в составе процентных доходов в периоде, в котором возникло право на получение государственной субсидии.

Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды, за исключением случаев, когда оценить данное влияние не представляется возможным (с раскрытием данного факта)

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2018 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и в нормативных актах Банка России и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в настоящей отчетности, за исключением влияния на величину прибыли после налогообложения.

Все уточнения, внесенные в Учетную политику в 2018 году, существенно не повлияли на сопоставимость общих показателей деятельности Банка

Информация о характере реклассификации, сумме каждой статьи или класса статей, которые прокласифицируются, и причинах реклассификации.

В 2018 году реклассификации активов и обязательств в иные категории учета не производилась.

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

Принцип непрерывности деятельности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год подготовлена исходя из допущения о том, что Банк будет обеспечивать непрерывность деятельности в обозримом будущем. Руководство Банка не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить его деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Банк будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Дальнейшая возможность Банка продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства непрерывно определена Планом финансового оздоровления (далее – «ПФО») Банка, утвержденным решением Правления Агентства от 29 октября 2018 года (протокол № 124) и Советом директоров Банка России от 23 ноября 2018 года (протокол № 35), являющимся приложением к Плану участия Агентства в предупреждении банкротства Банка и в соответствии с новой редакцией Стратегии развития единого института развития в жилищной сфере на период 2016-2020 год (далее – Стратегия развития), актуализированной в связи с передачей 100% акций Банка в АО «ДОМ.РФ» и утвержденной Наблюдательным советом АО «ДОМ.РФ» 30 ноября 2017 года.

В ПФО предусмотрены следующие основные мероприятия, которые были осуществлены в 2018 году до даты выпуска настоящей отчетности:

- 1) оказание АО «ДОМ.РФ» финансовой помощи Банку путем внесения безвозмездного вклада в имущество Банка в денежной форме в размере 10,9 млрд руб.
- 2) были прекращены обязательства по возврату суммы основного долга и процентов по привлеченному субординированному кредиту в сумме 37,8 млрд руб. с учетом начисленных процентов, а также прекращены требования по возврату суммы основного долга и процентов по размещенному субординированному кредиту в сумме 34,5 млрд руб. с учетом начисленных процентов что позволило восстановить значения норматива базового капитала.
- 3) Банк восстановил резервы на возможные потери по кредитам и гарантиям, включенным в ПФО, на сумму 5,1 млрд руб. с графиком создания резервов до 31 декабря 2025 года.
- 4) Банк восстановил резерв на возможные потери по кредитам и гарантиям в сумме 2,5 млрд руб.
- 5) Банк провел переоценку основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи на сумму 0,39 млрд руб.;
- 6) Банк признал отложенные налоговые активы в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» выше размера отложенных налоговых обязательств на сумму около 1,3 млрд руб.

Выполнение указанных мероприятий способствовало увеличению источников базового капитала, что привело к уменьшению имущественного вычета на 1,9 млрд руб., и, как следствие, к увеличению базового капитала Банка на аналогичную сумму.

Планом участия предусмотрена реорганизация Банка в 2019 году в форме присоединения в нему АО «Социнвестбанк», а также досрочный возврат Банком субординированного займа в размере 7,1 млрд руб. по договору, заключенному между Агентством и АО «Социнвестбанк», кроме того предусмотрен досрочный возврат субординированного займа в размере 6,8 млрд руб. который был предоставлен Банку Агентством.

План участия предусматривает постепенное восстановление финансовой устойчивости Банка. Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по условным обязательствам кредитного характера сформированы Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Центрального Банка Российской Федерации от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», соответственно, и Планом участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка, дополненным планом финансового оздоровления Банка, утвержденным ГК «АСВ» в октябре 2018 года и Центральным банком Российской Федерации в ноябре 2018 года

Решением единственного акционера Банка АО «ДОМ.РФ» от 11.02.2019 №17/2019 было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 15 млрд руб. путем размещения обыкновенных именных акций.

Агентством в 2018 году была оказана финансовая помощь Банку в размере 2,6 млрд руб. путем выкупа прав требования на сумму 2,7 млрд руб.

По данным настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год Банк получил чистую прибыль в размере 12 147 539 тыс. рублей, собственные средства (капитал) Банка на 31 декабря 2018 года составили 26 669 175 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2019 Банком выполняются все обязательные нормативы Банка России, значение норматива Н1.0 равно 17.1%.

Учитывая все вышеперечисленные факторы руководство Группы Банка считает что допущение о непрерывности деятельности при подготовке и представлении (финансовой) отчетности за 2018 год применяется Банком правомерно и последовательно.

Банк своевременно, без задержек выплачивает заработную плату работникам, своевременно и в полном объеме платит соответствующие суммы социальных взносов в страховые фонды и прочие налоги, а также осуществляет без задержки все платежи, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности Банка, включая обслуживание займов, кредитов и прочих обязательств перед всеми кредиторами. Также, по состоянию на дату подписания отчетности, к Банку и его дочерним организациям отсутствуют иски о банкротстве или несостоятельности и о невозможности взыскания задолженности кредиторами.

Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резерв на возможные потери

Деятельность Банка в части резервирования регулируется следующими основными нормативными актами Банка России: «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 года № 590-П и «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017 № 611-П.

В соответствии с указанными нормативными документами, классификация элемента расчетной базы по категориям качества и определения размера резерва осуществляется Банком самостоятельно на основе профессионального суждения. Профессиональное суждение выносится по результатам анализа деятельности заемщика/контрагента с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга (только для ссудной задолженности), а также иных факторов, учтенных при классификации.

Внутренние документы Банка соответствуют требованиям указанных Положений Банка России и позволяют применять ряд экспертных оценок при формировании профессионального суждения в части определения категории качества ссуд (требований, условных обязательств), оценки финансового положения заемщиков/ контрагентов и размера формируемого резерва.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является цена котируемого на рынке финансового инструмента.

Справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью обоснованных методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

В случае отсутствия котировки активного рынка используются модели оценки финансовых инструментов, относящиеся ко второму и третьему уровням иерархии источника справедливой стоимости и основанные на дисконтированных денежных потоках, чистых активах, стоимости недвижимости и других факторах.

Признание отложенного налогового актива

Отложенные налоговые активы, возникающие из определенных на будущее убытков, не используемых для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Банк исходит из того, что в течение 10-летнего срока Банк получит достаточную налогооблагаемую прибыль, которую Банк будет вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки. При этом Банк не прогнозирует повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков.

При отсутствии на Отчетную дату достаточных налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, Банк оценивает вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих периодах на основании Прогноза прибыли. При этом размер налогооблагаемых временных разниц определяется за минусом вычитаемых временных разниц, сформировавшихся на Отчетную дату.

В случае если в отдельные годы 10-летнего прогнозного периода Банк ожидает получение убытка, прогнозный период не смещается в сторону увеличения на количество отчетных периодов, в которых ожидается убыток, лимит прогнозирования прибыли все равно возмещается позитивным Банком отложенным налогом. Активы остаются признанными в соответствии с условиями признания.

Об изменениях учетной политики на 2019 год

С 01.01.2019 г. финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете в дату первоначального признания по справедливой стоимости.

В случае если для определения справедливой стоимости долговых финансовых инструментов в дату первоначального признания используются ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС существенно отклоняется от рыночной процентной ставки, в дату первоначального признания в бухгалтерском учете разница между справедливой стоимостью и суммой привлеченных денежных средств/размещенных денежных средств/ценой сделки не отражается, а является отсроченной разницей и подлежит отражению в бухгалтерском учете в даты начисления процентных доходов/расходов по финансовому инструменту.

По долевым ценным бумагам указанная выше разница подлежит отражению в бухгалтерском учете в дату первоначального признания и подлежит списанию в состав прибыли или убытка при выбытии (реализации) долевой ценной бумаги.

После первоначального признания долговые финансовые активы классифицируются Банком в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления финансовым активом и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков (критерии SPPI) в следующие категории:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

После первоначального признания финансовые обязательства классифицируются в категорию учета по амортизированной стоимости. При этом, Банк вправе классифицировать финансовые обязательства в категорию учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации.

При первоначальном признании долговых финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется метод признания процентного дохода: линейный метод или метод эффективной процентной ставки (далее – ЭПС).

Метод ЭПС применяется в случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость долговых финансовых активов существенно отличается от цены сделки; если на дату первоначального признания эффективная процентная ставка существенно не отличается от рыночной процентной ставки, но при этом разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентных доходов является существенной.

В иных случаях в целях признания процентного дохода/расхода по долговому финансовому активу используется линейный метод. Также линейный метод признания процентных доходов/расходов используется по денежным средствам, привлеченным (размещенным) на рыночных условиях, срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, включая привлеченные (размещенные) денежные средства, срок возврата которых приходится на следующий

отчетный год, привлеченные (размещенные) средства «до востребования».

Существенные затраты, комиссии, связанные с долговым финансовым активом, подлежат включению в состав ЭПС.

Долговые финансовые активы относятся в категорию учета, оцениваемых после первоначального признания по амортизированной стоимости при одновременном выполнении следующих условий:

- финансовые активы, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков (бизнес- модель «Удерживать для получения»); и
- договорные условия финансовых активов обуславливают получение в указанные даты потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (критерий SPPI).

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости (по методу ЭПС или линейным методом, если соблюдаются соответствующие критерии) и не переопределяются по справедливой стоимости.

Формирование резервов на возможные потери по долговому финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, осуществляется в порядке, предусмотренном Положениями Банка России 590-П и 611-П. В бухгалтерском учете также отражается корректировка сформированного резерва на возможные потери по Положениям Банка России по 590-П, 611-П до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS 9) "Финансовые инструменты".

Долговые финансовые активы относятся в категорию учета, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при одновременном выполнении следующих условий:

- финансовые активы, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и получение денежных потоков путем продажи финансового актива (бизнес - модель «Удерживать для получения и продажи»); и
- договорные условия обуславливают получение в указанные даты потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (критерий SPPI).

Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в бухгалтерском учете в составе процентных доходов по методу ЭПС или линейным методом, если соблюдаются соответствующие критерии.

Переоценка долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражается в составе прочего совокупного дохода.

Формирование резервов на возможные потери по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход осуществляется в порядке, предусмотренном Положениями Банка России 590-П, 611-П в составе прочего совокупного дохода. В бухгалтерском учете также отражается корректировка сформированного резерва на возможные потери по Положению Банка России по 590-П, 611-П до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS 9) "Финансовые инструменты". в составе прочего совокупного дохода.

Долговые финансовые активы, которые не были классифицированы Банком при первоначальном признании в категорию учета по амортизированной стоимости или в категорию учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, должны быть классифицированы в категорию учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Переоценка долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка.

Формирование резервов на возможные потери по кредитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России 590-П, 611-П.

Долевые ценные бумаги в общем случае классифицируются в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании долевых ценных бумаг, не предназначенных для торговли, может быть принято решение без права его последующей отмены классифицировать долевые ценные бумаги в категорию по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Такое решение принимается по каждому инструменту в отдельности.

Формирование резервов на возможные потери по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России 611-П. Одновременно осуществляется корректировка сформированного резерва в отчете о прибылях и убытках.

С 01.01.2019 года государственные субсидии, получаемые Банком в целях возмещения недополученных процентных доходов учитываются в составе процентных доходов в периоде, в котором возникло право на получение государственной субсидии.

Если справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании подтверждается котировкой активного рынка или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке исходных данных, то разница отражается в бухгалтерском учете в дату первоначального признания в составе отчета о финансовых результатах по счетам доходов/расходов (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми/долевыми ценными бумагами. Изменение справедливой стоимости отражается в последний день месяца, а также в дату расчетов по сделке.

С 01.01.2019 года в случае если для определения справедливой стоимости долговых финансовых инструментов в дату первоначального признания используются ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС существенно отклоняется от рыночной процентной ставки, в дату первоначального признания в бухгалтерском учете разница между справедливой стоимостью и суммой привлеченных денежных средств/размещенных денежных средств/ценой сделки не отражается, а является отсроченной разницей и подлежит отражению в бухгалтерском учете в даты начисления процентных доходов/расходов по финансовому инструменту.

С 01.01.2019 года по долевым ценным бумагам указанная выше разница подлежит отражению в бухгалтерском учете в дату первоначального признания и подлежит списанию в состав прибыли или убытка при выбытии (реализации) долевой ценной бумаги.

С 01.01.2019 года Банк применяет учитывает сделки, заключенные на стандартных условиях, по дате расчетов. Метод учета по дате расчетов предусматривает в случае покупки актива - его признание в дату его получения, в случае продажи актива - прекращение его признания в день его поставки.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

Учетной политикой Банка определено, что проведение и отражение в бухгалтерском учете событий после отчетной даты осуществляется как на балансе Головного офиса, так и на балансах филиалов.

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты (далее СПОД):

Наименование операции	Сумма СПОД
Финансовый результат на 01.01.2019 до проведения СПОД	10,862,118
перенос остатков со счета 706 остатков по учету доходов	165,475,589
перенос остатков со счета 706 остатков по учету расходов	(154,613,470)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери, в т.ч.:	(1,171)
Начислены доходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	2,482
Прочее уменьшение процентных доходов	(1,314)
Начислены расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(2,339)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч.:	(1)
Уменьшение расходов по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(1)
Комиссионные доходы, в т.ч.:	32,651
Начисление комиссионных доходов по агентским договорам	15,422
Начисление комиссионных доходов от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	28
Уменьшение комиссионных доходов от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	(53)
Начисление комиссионных доходов по прочим договорам	17,318
Прочее уменьшение комиссионных доходов	(64)
Комиссионные расходы, в т.ч.:	(10,988)
Начислены расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(3,360)
Начислены расходы за услуги по переводам денежных средств	(6,917)
Прочие начисления комиссионных расходов	(711)
Изменение резерва по прочим потерям, в т.ч.:	-
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери	-
Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-
Отчисления в резервы - оценочные обязательства кредитного характера	-
Прочие операционные доходы, в т.ч.:	(1,985)
Начислены доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-
Начислены доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(1,969)
Прочие начисления операционных доходов	(16)
Доходы от дооценки основных средств после их уценки по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-
Операционные расходы, в т.ч.:	(79,641)
Начислены расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(1,122)
Расходы на содержание персонала	(16,926)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(14,452)
Расходы на услуги связи	(14,934)
Управленческие и операционные расходы	(15,358)
Прочие начисления операционных расходов	(16,849)
Возмещение (расход) по налогам, в т.ч.:	1,346,556
Начислены расходы по текущему налогу на прибыль	(27,911)
Начислены расходы по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(15,562)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1,390,029
свертка остатков со счета 707 по учету доходов	166,897,452
свертка остатков со счета 707 по учету расходов	(154,749,913)
Итого финансовый результат за 2018 год перенесенный на счет 708	12,147,539

С целью приведения остатка по счетам фонда переоценки основных средств в соответствие с данными аналитического учета была проведена исправительная запись, в результате которой скорректирована величина фонда переоценки основных средств в корреспонденции со счетом по учету непокрытого убытка на сумму 1 439 148 тыс. руб. Таким образом, в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год были скорректированы сравнительные данные на 01.01.2018. В публикуемые формы на 01.01.2018 были внесены следующие изменения: в публикуемом бухгалтерском балансе сумма положительной переоценки основных средств в размере 1 439 148 тыс. рублей отражена в статье 29 «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» в корреспонденции со статьей 33 «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»; на соответствующую сумму скорректированы строки 21 «Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет» и 46 «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» публикуемого отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, а также данные на начало отчетного периода по соответствующим статьям публикуемого отчета об изменениях в капитале.

3.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

10.12.2018 единственным акционером Банка было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка до 10 млрд рублей. 27.12.2018 Банком России было зарегистрировано решение о выпуске акций. 17.01.2019 Департаментом корпоративных отношений Банка России зарегистрирован отчет об итогах выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка на сумму 10 млрд. руб. В составе выпуска размещено 80 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 125 000 рублей каждая. Акции размещены путем конвертации в них 80 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 725 512,985660125 рублей каждая.

14.01.2019 АКРА (АО) присвоило Банку кредитный рейтинг BBB(RU)/стабильный прогноз.

11.02.2019 единственный акционер принял решение об увеличении уставного капитала Банка на 15 млрд рублей.

Для увеличения УК нужно внести изменения в Устав по объявленным акциям, после этого будет происходить регистрация нового выпуска акций.

В соответствии с решением единственного акционера Банка от 22.02.2019г. в апреле 2019 года ожидается реорганизация Банка в форме присоединения к нему АО "Сочиinvestбанк" и включения его подразделений в состав филиала Банка в Приволжском федеральном округе.

Банком осуществлен 05.03.2019 досрочный возврат субординированного займа в размере 6,8 млрд руб., ранее предоставленный Агентством.

3.7. Изменения в Учетной политике Банка

В течение 2018 года существенные изменения в Учетную политику не вносились.

Суммы начисленных накоплений в оплату отпусков отражаются на счетах по учету расходов ежемесячно.

Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов отражаются на счетах по учету расходов ежемесячно.

3.8. Информация о прибыли (об убытке на акцию)

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответственно, разводненная прибыль (убыток) на акцию равна базовой прибыли (убытку) на акцию. Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли (убытка), на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении.

Наименование показателя	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Чистая прибыль (убыток) Банка, млн. руб.	9,287	(29,820)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение года в млн. шт.	4,600,996,816,417.70	2,100,210,110,404.21
Средневзвешенное количество привилегированных акций Банка, находящихся в обращении в течение года в млн. шт.	-	3,543,053.63
Базовая и разведенная прибыль (убыток) на акцию, руб. на акцию	0.0000000020	-

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о прибылях и убытках, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (ф. 0409806)

По данным публикуемой отчетности на 31 декабря 2018 года активы АО "Банк ДОМ.РФ" снизились с 323 689 909 тыс. руб. на 31 декабря 2017 года до 218 158 174 тыс. руб. на 31 декабря 2018 года, или на 32.6%.

Банком были прекращены обязательства по возврату суммы основного долга и процентов по привлеченному субординированному кредиту в сумме 37,8 млрд руб. с учетом начисленных процентов.

Общий объем ликвидных средств (строки баланса «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ», «Средства в кредитных организациях» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток») по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 16 992 602 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года аналогичный показатель составлял 22 531 733 тыс. руб.).

Таким образом, общий объем ликвидных средств за 2018 год снизился на 5 539 131 тыс. руб. или на 24.6%.

Информация за 31.12.2018 пересчитана в целях сопоставимости в связи с корректировкой данных за 2016 год. Исправления во входящих данных за 2018 внесены по статьям "Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство" и "Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"

4.1.1. Денежные средства и средства в Центральном Банке Российской Федерации

В таблице ниже представлена расшифровка статей «Денежные средства» и «Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации» по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Денежные средства	1,946,053	2,312,864
Средства на корреспондентском счете	5,454,389	7,680,344
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	1,308,403	1,862,805
Средства по прочим операциям	-	-
Всего денежные средства и средства в Центральном Банке Российской Федерации	8,708,845	11,856,013

Анализ сроков погашения статьи «Денежные средства и средства в Центральном Банке Российской Федерации» приведен в Примечании 5.2.2. «Риск потери ликвидности», географический анализ приведен в Примечании 5.2.4. «Страновой риск» и валютный риск представлен в Примечании 5.2.5. «Рыночный риск и процентный риск банковской книги».

4.1.2. Средства в кредитных организациях

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства в кредитных организациях» по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	7,019,430	7,278,536
Расчеты на валютной секции ММВБ	101,786	1,095,625
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	304,491	571,890
Средства на корреспондентских счетах в прочих кредитных организациях	415,430	524,463
Всего средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	7,841,137	9,470,514
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	(26,550)	(26,550)
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	(1,421)	(1,231)
Средства на корреспондентских счетах в прочих кредитных организациях	-	-
Резерв под обесценение	(27,971)	(27,781)
Всего средства в кредитных организациях	7,813,166	9,442,733

Анализ сроков погашения статьи «Средства в кредитных организациях» приведен в Примечании 5.2.2. «Риск потери ликвидности», географический анализ приведен в Примечании 5.2.4. «Страновой риск», а валютный риск представлен в Примечании 5.2.5. «Рыночный риск и процентный риск банковской книги».

4.1.3. Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток» по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги	470,206	1,232,377
Производные финансовые инструменты	385	610
Всего финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	470,591	1,232,987

В таблице ниже представлены вложения в долговые и долевые ценные бумаги в разрезе экономической деятельности эмитентов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Долевые ценные бумаги	470,206	1,232,377
Производство и распределение электроэнергии	470,206	1,232,377
Фармацевтическое производство	-	-
Долговые ценные бумаги	-	-
Финансы и инвестиции	-	-
Производные финансовые инструменты	385	610
Финансы и инвестиции	385	610
Всего вложения в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	470,591	1,232,987

Анализ сроков погашения статьи «Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток» приведен в Примечании 5.2.2. «Риск потери ликвидности», географический анализ приведен в Примечании 5.2.4.

В таблице ниже представлена расшифровка производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом	-	40,207	1,439,929	1,480,136
Опцион с базисным (базовым) активом	385	-	-	-

В таблице ниже представлена расшифровка производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом	-	128,379	2,113,928	2,242,307
Опцион с базисным (базовым) активом	610	-	-	-

4.1.4. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе кредитным организациям, субъектам малого и среднего бизнеса, физическим лицам, а также прочие активы, приравненные к ссудной задолженности. В таблицах ниже приведена информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности, включая сведения об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Величина кредитного портфеля с учетом сделок, заключенных на межбанковском рынке (строка баланса «Чистая ссудная задолженность») по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 96 194 684 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года аналогичный показатель был равен 180 543 685 тыс. руб.) и продемонстрировала снижение на 46,7% за 2018 год.

Уменьшение объема ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение на 85 583 487 тыс. руб. преимущественно связано с уменьшением корпоративного кредитного портфеля на 89 300 224 тыс. руб., при этом портфель физических лиц вырос на 14 796 449 тыс. руб., преимущественно за счет роста ипотечного портфеля.

Портфель ипотечных и жилищных ссуд за 2018 год увеличился на 93.7% или на 19 295 487 тыс. руб., до 39 884 631 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 20 589 144 тыс.руб) и составил 71% в структуре розничного портфеля (на 31 декабря 2017 года: 50,2%). Снижение портфеля потребительского кредитования за 2018 год составило 22% или 4 499 039 тыс. руб., до 15 955 371 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по ссудной задолженности на 31 декабря 2018 года составили 25 837 035 тыс. руб. или 21.2% от совокупного ссудного портфеля (на 31 декабря 2017 года: 27 071 521 тыс. руб. или 13.0%). Уменьшение размера резервов на возможные потери по ссудной задолженности связано преимущественно с восстановлением резервов, по кредитам включенным в новую редакцию ПФО от 23.11.2018 г.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Ссуды, выданные юридическим лицам (не кредитные организации)	44,166,946	133,467,170
Ссуды, выданные физическим лицам	55,840,003	41,043,554
Ссуды, выданные кредитным организациям	20,522,690	28,447,356
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-
Учтенные векселя	576,872	576,872
Сделки «овернайт», относимые к ссудной задолженности	-	-
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	55,440	93,513
Задолженность, приравненная к ссудной	869,768	3,986,741
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение	122,031,719	207,615,206
Резерв под обесценение	(25,837,035)	(27,071,521)
Всего чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	96,194,684	180,543,685

В течение 2018 года Банк не предоставлял кредитов клиентам по ставкам, не соответствующим рыночным.

В таблице ниже представлена информация о категориях качества ссудной задолженности по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Категория качества					Всего ссудная задолженность
	1	2	3	4	5	
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	20,742,911	-	-	-	22,690	20,765,601
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	20,500,000	-	-	-	22,690	20,522,690
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-
Сделки «овернайт», относимые к ссудной задолженности	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	242,911	-	-	-	-	242,911
Расчетный резерв под обесценение	-	-	-	-	-	22,690
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(22,690)	(22,690)
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	-	-	-	-	(22,690)	(22,690)
Сделки «овернайт», относимые к ссудной задолженности	-	-	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	-	-	-
Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям	20,742,911	-	-	-	-	20,742,911
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным	5,822,085	11,658,093	4,098,873	3,621,709	20,225,355	45,426,115
Корпоративные кредиты и займы	4,613,557	5,058,471	3,358,040	1,224,362	15,657,750	29,912,180
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1,206,911	4,145,940	732,115	2,370,151	3,314,371	11,769,488
Ссуды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных ссуд	-	2,437,927	8,718	27,196	11,437	2,485,278
Учтенные векселя	-	-	-	-	576,872	576,872

Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	-	-	55,440	55,440
Задолженность, приравненная к ссудной	1,617	15,755	-	-	609,485	626,857
<i>Расчетный резерв под обесценение</i>						<i>23,078,816</i>
Резерв под обесценение	-	(107,776)	(468,717)	(21,794)	(17,111,289)	(17,709,576)
Корпоративные кредиты и займы	-	(47,898)	(443,111)	(6,739)	(13,658,043)	(14,155,791)
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	-	(27,744)	(23,862)	(1,457)	(2,635,925)	(2,688,988)
Ссуды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных ссуд	-	(31,661)	(1,744)	(13,598)	(8,618)	(55,621)
Учтенные векселя	-	-	-	-	(576,872)	(576,872)
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	-	-	(55,440)	(55,440)
Задолженность, приравненная к ссудной	-	(473)	-	-	(176,391)	(176,864)
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	5,822,085	11,550,317	3,630,156	3,599,915	3,114,066	27,716,539
Ссуды, предоставленные физическим лицам						
Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд	116,958	1,606	47,190	33,027	2,123,047	2,321,828
жилищные и ипотечные ссуды	19,775	1,606	44,571	15,091	287,666	368,709
автокредиты	-	-	-	-	25,900	25,900
иные потребительские ссуды	97,183	-	2,619	17,936	1,809,481	1,927,219
<i>Расчетный резерв под обесценение</i>	-	-	-	-	-	<i>2,160,901</i>
Резерв под обесценение	-	(165)	(20,200)	(16,870)	(2,120,886)	(2,158,121)
жилищные и ипотечные ссуды	-	(165)	(18,890)	(7,696)	(285,505)	(312,256)
автокредиты	-	-	-	-	(25,900)	(25,900)
иные потребительские ссуды	-	-	(1,310)	(9,174)	(1,809,481)	(1,819,965)
Чистая ссудная задолженность физических лиц, не входящая в портфель однородных ссуд	116,958	1,441	26,990	16,157	2,161	163,707
Категория качества						
	1	2	3	4	5	Всего ссудная задолженность
Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд	566,226	42,323,268	5,024,663	348,985	5,255,032	53,518,174
жилищные и ипотечные ссуды	566,226	37,103,371	1,369,750	110,683	365,892	39,515,922
автокредиты	-	879,152	25,313	25,013	1,027,580	1,957,058
иные потребительские ссуды	-	4,340,745	3,629,600	213,289	3,861,560	12,045,194
<i>Расчетный резерв под обесценение</i>	-	-	-	-	-	<i>5,946,648</i>
Резерв под обесценение	-	(506,791)	(221,044)	(131,486)	(5,087,327)	(5,946,648)
жилищные и ипотечные ссуды	-	(374,700)	(57,710)	(38,155)	(338,372)	(808,937)
автокредиты	-	(4,782)	(2,531)	(8,755)	(1,014,915)	(1,030,983)
иные потребительские ссуды	-	(127,309)	(160,803)	(84,576)	(3,734,040)	(4,106,728)
Чистая ссудная задолженность физических лиц, входящая в портфель однородных ссуд	566,226	41,816,477	4,803,619	217,499	167,705	47,571,526
Всего чистые ссуды предоставленные физическим лицам	683,184	41,817,918	4,830,609	233,656	169,866	47,735,233
Всего чистая ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	27,248,180	53,982,967	9,170,726	4,003,721	27,626,124	122,031,718
Резерв под обесценение	-	(614,732)	(709,961)	(170,150)	(24,342,192)	(25,837,035)
Всего чистая ссудная задолженность	27,248,180	53,368,235	8,460,765	3,833,571	3,283,932	96,194,683

В таблице ниже представлена информация о категориях качества ссудной задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Категория качества						
	1	2	3	4	5	Всего ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	28,441,543	-	-	-	22,690	28,464,233
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	28,424,666	-	-	-	22,690	28,447,356
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-
Сделки «овернайт», относимые к ссудной задолженности	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	16,877	-	-	-	-	16,877
<i>Расчетный резерв под обесценение</i>	-	-	-	-	-	<i>22,690</i>
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(22,690)	(22,690)
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	-	-	-	-	(22,690)	(22,690)
Сделки «овернайт», относимые к ссудной задолженности	-	-	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-

Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	-	-	-
Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям	28,441,543	-	-	-	-	28,441,543
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	67,057,442	46,407,776	4,333,449	2,309,112	17,999,640	138,107,419
Корпоративные кредиты и займы	52,328,031	29,749,191	3,533,224	2,194,611	9,972,049	97,777,106
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	13,580,225	9,062,670	800,225	114,501	7,216,290	30,773,911
Ссуды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных ссуд	-	4,916,153	-	-	-	4,916,153
Учтенные векселя	-	-	-	-	576,872	576,872
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	-	-	93,513	93,513
Задолженность, приравненная к ссудной	1,149,186	2,679,762	-	-	140,916	3,969,864
<i>Расчетный резерв под обесценение</i>	-	-	-	-	-	<i>20,876,145</i>
Резерв под обесценение	-	(580,525)	(626,219)	(1,024,897)	(17,825,785)	(20,057,426)
Корпоративные кредиты и займы	-	(439,414)	(542,413)	(994,964)	(9,842,492)	(11,819,283)
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	-	(64,644)	(83,806)	(29,933)	(7,171,992)	(7,350,375)
Ссуды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных ссуд	-	(49,668)	-	-	-	(49,668)
Учтенные векселя	-	-	-	-	(576,872)	(576,872)
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	-	-	(93,513)	(93,513)
Задолженность, приравненная к ссудной	-	(26,798)	-	-	(140,916)	(167,714)
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	67,057,442	45,827,251	3,707,230	1,284,215	173,855	118,049,993

	Категория качества					Всего ссудная задолженность
	1	2	3	4	5	
Ссуды, предоставленные физическим лицам						
Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд	26,854	284,305	32,900	44,438	1,956,361	2,344,858
жилищные и ипотечные ссуды	20,917	9,207	-	33,419	261,980	325,523
автокредиты	-	-	-	-	11,599	11,599
иные потребительские ссуды	5,937	275,098	32,900	11,019	1,682,782	2,007,736
<i>Расчетный резерв под обесценение</i>	-	-	-	-	-	<i>1,988,820</i>
Резерв под обесценение	-	(2,843)	(6,911)	(21,547)	(1,954,624)	(1,985,925)
жилищные и ипотечные ссуды	-	(92)	-	(15,887)	(260,243)	(276,222)
автокредиты	-	-	-	-	(11,599)	(11,599)
иные потребительские ссуды	-	(2,751)	(6,911)	(5,660)	(1,682,782)	(1,698,104)
Чистая ссудная задолженность физических лиц, не входящая в портфель однородных ссуд	26,854	281,462	25,989	22,891	1,737	358,933

Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд	6,105	33,421,075	410,818	359,995	4,500,703	38,698,696
жилищные и ипотечные ссуды	6,105	19,814,138	91,213	67,568	284,597	20,263,621
автокредиты	-	3,206,113	74,886	74,419	1,019,602	4,375,020
иные потребительские ссуды	-	10,400,824	244,719	218,008	3,196,504	14,060,055
Расчетный резерв под обесценение	-	-	-	-	-	5,005,480
Резерв под обесценение	-	(487,003)	(62,136)	(159,576)	(4,296,765)	(5,005,480)
жилищные и ипотечные ссуды	-	(138,819)	(4,789)	(24,171)	(266,191)	(433,970)
автокредиты	-	(17,764)	(7,490)	(26,047)	(976,025)	(1,027,326)
иные потребительские ссуды	-	(330,420)	(49,857)	(109,358)	(3,054,549)	(3,544,184)
Чистая ссудная задолженность физических лиц, входящая в портфель однородных ссуд	6,105	32,934,072	348,682	200,419	203,938	33,693,216
Всего чистые ссуды предоставленные физическим лицам	32,959	33,215,534	374,671	223,310	205,675	34,052,149
Всего чистая ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	95,531,944	80,113,156	4,777,167	2,713,545	24,479,394	207,615,206
Резерв под обесценение	-	(1,070,371)	(695,266)	(1,206,020)	(24,099,864)	(27,071,521)
Всего чистая ссудная задолженность	95,531,944	79,042,785	4,081,901	1,507,525	379,530	180,543,685

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 31 декабря 2018 года составила 29 360 890 тыс. руб., или 24.1% от общего ссудного портфеля, без учета созданных резервов (31 декабря 2017 года: 25 499 518 тыс. руб. или 12.3%).

Увеличение просроченной задолженности на 3 861 372 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2018 года относительно 31 декабря 2017 года преимущественно связано с выявлением новых проблемных активов, которые были включены в новую редакцию ПФО

В процессе работы с просроченной задолженностью Банк использует широкий набор инструментов, соответствующий общепринятым практикам, в т. ч.: дистанционные коммуникации, реструктуризация, механизм обратных продаж по договорам цессии, судебное и исполнительное производство.

В таблице ниже представлена информация о длительности просроченных ссуд по состоянию на 31 декабря 2018 года. Таблица составлена на основании данных отчетности по форме 0409115.

	Просроченная задолженность				Всего просроченная задолженность	доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной	Доля просроченной задолженности в общем объеме активов
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	22,690	22,690	0.0%	0.0%
Срочные депозиты межбанковские кредиты	-	-	-	22,690	22,690	0.0%	0.0%
Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	22,690	22,690	0.0%	0.0%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям, не входящие в портфель однородных ссуд	876,553	900,698	830,431	18,231,707	20,839,389	21.7%	8.2%
Корпоративные кредиты и займы	777,436	-	557,249	14,843,542	16,178,227	16.8%	6.4%
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	66,570	420,559	258,949	2,657,533	3,403,611	3.5%	1.3%
Учтенные векселя	-	-	-	576,871	576,871	0.6%	0.2%
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	-	55,440	55,440	0.1%	0.0%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	32,547	480,139	14,233	98,321	625,240	0.6%	0.2%
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративные кредиты и займы	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-

Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, входящие в портфель однородных ссуд	19,554	8,166	26,829	11,437	65,986	0.1%	0.0%
обеспеченные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
прочие ссуды	19,554	8,166	26,829	11,437	65,986	0.1%	0.0%
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	896,107	908,864	857,260	18,243,144	20,905,375	21.7%	8.2%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд	5,905	5,722	200,000	1,881,495	2,093,122	2.2%	0.8%
жилищные и ипотечные ссуды	5,360	5,722	-	255,327	266,409	0.3%	0.1%
автокредиты	545	-	-	25,351	25,896	0.0%	0.0%
иные потребительские ссуды	-	-	200,000	1,600,817	1,800,817	1.9%	0.7%
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	-	-	-	-	-	-	-
ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
автокредиты	-	-	-	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд	462,799	353,722	327,379	5,195,803	6,339,703	6.6%	2.5%
жилищные и ипотечные ссуды	146,479	126,114	106,658	364,575	743,826	0.8%	0.3%
автокредиты	38,656	25,313	25,013	1,027,580	1,116,562	1.2%	0.4%
иные потребительские ссуды	277,664	202,295	195,708	3,803,648	4,479,315	4.7%	1.8%
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
жилищные и ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
автокредиты	-	-	-	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	468,704	359,444	527,379	7,077,298	8,432,825	8.8%	3.3%
Всего чистая ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	1,364,811	1,268,308	1,384,639	25,343,132	29,360,890	30.5%	11.6%
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Всего ссудная задолженность	1,364,811	1,268,308	1,384,639	25,343,132	29,360,890	30.5%	9.0%

В таблице ниже представлена информация о длительности просроченных суд по состоянию на 31 декабря 2017 года. Таблица составлена на основании данных отчетности по форме 0409115.

	Просроченная задолженность				Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности		Доля просроченной задолженности в общем объеме активов
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	22,690	22,690	0.0%	0.0%
Срочные депозиты негосударственных кредитов	-	-	-	22,690	22,690	0.0%	0.0%
Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	22,690	22,690	0.0%	0.0%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	685,951	2,970,005	357,417	13,684,536	17,697,909	8.5%	4.7%
Корпоративные кредиты и займы	673,657	231,893	-	6,262,216	7,167,766	3.5%	1.9%
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	12,294	49,750	357,417	6,619,619	7,039,080	3.4%	1.9%
Учтенные векселя	-	-	-	576,872	576,872	0.3%	0.2%
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	8,600	-	84,913	93,513	0.0%	0.0%

Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	2,679,762	-	140,916	2,820,678	1.4%	0.8%
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративные кредиты и займы	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	25,681	-	-	-	25,681	0.0%	0.0%
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	-	-	-	-
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	711,632	2,970,005	357,417	13,684,536	17,723,590	8.5%	4.7%
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд	3,276	4,012	18,288	1,855,884	1,881,460	0.9%	0.5%
жилищные и ипотечные ссуды	1,763	2,770	11,933	233,175	249,641	0.1%	0.0%
автокредиты	-	-	-	11,599	11,599	0.0%	0.0%
иные потребительские ссуды	1,513	1,242	6,355	1,611,110	1,620,220	0.8%	0.4%
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
жилищные и ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
автокредиты	-	-	-	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд	643,589	367,491	359,995	4,500,703	5,871,778	2.8%	1.6%
жилищные и ипотечные ссуды	88,987	47,886	67,568	284,597	489,038	0.2%	0.1%
автокредиты	173,139	74,886	74,419	1,019,602	1,342,046	0.6%	0.4%
иные потребительские ссуды	381,463	244,719	218,008	3,196,504	4,040,694	1.9%	1.1%
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	646,865	371,503	378,283	6,356,587	7,753,238	3.7%	2.1%
Всего чистая ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	1,358,497	3,341,508	735,700	20,063,813	25,499,518	12.3%	6.8%
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Всего ссудная задолженность	1,358,497	3,341,508	735,700	20,063,813	25,499,518	12.3%	6.8%

В таблице ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Ссуды, предоставленные кредитным организациям	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	Ссуды, предоставленные физическим лицам	Всего ссудная задолженность	Доля региона в общем объеме ссудной задолженности
Москва	265,601	13,701,039	6,320,633	20,287,273	16.6%
Центральный федеральный округ	0	5,423,148	8,797,836	14,220,984	11.7%
Приволжский федеральный округ	500,000	9,623,473	12,126,889	22,250,362	18.2%
Южный федеральный округ	0	2,224,844	5,974,645	8,199,490	6.7%
Северо-Западный федеральный округ	20,000,000	9,679,595	5,960,134	35,639,729	29.2%

Уральский федеральный округ	0	1,832,535	7,388,467	9,221,001	7.6%
Сибирский федеральный округ	0	2,189,943	5,639,258	7,829,201	6.4%
Дальневосточный федеральный округ	0	751,537	2,918,283	3,669,821	3.0%
Северо-Кавказский федеральный округ	0	0	435,079	435,079	0.4%
Всего по регионам Российской Федерации	20,765,601	45,426,115	55,561,225	121,752,941	100%
Страны ОЭСР	0	0	32,974	32,974	0
Прочие страны	0	0	245,804	245,804	0
Всего ссудная задолженность по географическим зонам	20,765,601	45,426,115	55,840,003	122,031,719	100%
Резерв под обесценение	-22,690	-17,709,576	-8,104,769	-25,837,035	
Всего чистая ссудная задолженность по географическим зонам	20,742,911	27,716,539	47,735,234	96,194,684	

В таблице ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Ссуды, предоставленные кредитным организациям	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	Ссуды, предоставленные физическим лицам	Всего ссудная задолженность	Доля региона в общем объеме ссудной задолженности
Москва	27,964,232	39,458,476	4,615,945	72,038,653	34.7%
Центральный федеральный округ	0	16,320,262	6,640,300	22,960,562	11.1%
Приволжский федеральный округ	500,000	21,782,554	9,309,171	31,591,725	15.2%
Северо-Западный федеральный округ	0	23,870,863	4,060,453	27,931,316	13.5%
Южный федеральный округ	0	15,508,711	4,860,710	20,369,421	9.8%
Уральский федеральный округ	0	7,306,741	5,644,217	12,950,958	6.2%
Сибирский федеральный округ	0	8,407,875	4,171,394	12,579,269	6.1%
Дальневосточный федеральный округ	0	4,308,684	1,280,000	5,588,684	2.7%
Северо-Кавказский федеральный округ	0	0	224,736	224,736	.1%
Всего по регионам Российской Федерации	28,464,232	136,964,166	40,806,926	206,235,324	100.0%
Страны ОЭСР	0	1,143,252	8,397	1,151,649	.6%
Прочие страны	0	0	228,233	228,233	.1%
Всего ссудная задолженность по географическим зонам	28,464,232	138,107,418	41,043,556	207,615,206	100.0%
Резерв под обесценение	-22,690	-20,057,425	-6,991,406	-27,071,521	
Всего чистая ссудная задолженность по географическим зонам	28,441,542	118,049,993	34,052,150	180,543,685	

В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитного риска Банка по секторам экономики по состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
Кредиты Центрального Банка РФ	0	0	0	0.00%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	13,071,258	13.59%	40,362,175	19.44%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3,066,193	3.19%	18,151,778	8.74%
Обрабатывающие производства	6,988,624	7.27%	27,975,210	13.47%
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство и предоставление услуг в данных областях	4,907,545	5.10%	8,778,144	4.23%
Строительство	8,100,663	8.42%	8,250,050	3.97%
Транспорт и связь	507,617	0.53%	7,189,173	3.46%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1,164,195	1.21%	4,467,524	2.15%
Добыча полезных ископаемых	259,047	0.27%	1,106,209	0.53%
Прочие виды деятельности, т. ч.:	6,101,803	6.34%	17,186,907	8.28%
Капиталовложения в ценные бумаги	0	0.00%	0	0.00%
Финансовый лизинг	3,287,049	3.42%	11,051,182	5.32%
Прочая вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	41,849	0.04%	887,028	0.43%

Гостиничный бизнес	2,156,158	2.24%	2,927,954	1.41%
Производство общестроительных работ	0	0.00%	0	0.00%
Предоставление услуг по добыче нефти и газа	0	0.00%	0	0.00%
Химико-фармацевтическая промышленность	0	0.00%	0	0.00%
Предоставление персональных услуг	4,215	0.00%	0	0.00%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	310,217	0.32%	0	0.00%
Прочее	302,314	0.31%	2,320,743	1.12%
Всего кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	44,166,946	45.91%	133,467,170	64.29%
Кредиты физическим лицам				
Жилищные и ипотечные ссуды	39,884,631	32.68%	20,589,144	9.92%
Автокредиты	1,982,958	1.62%	4,386,619	2.11%
Иные потребительские ссуды	13,972,413	11.45%	16,067,791	7.74%
Всего кредиты физическим лицам	55,840,002	45.76%	41,043,554	19.77%
Всего по кредитному портфелю	100,006,949	81.95%	174,510,724	84.05%
Требования к юридическим лицам				
Учтенные векселя	576,872	0.47%	576,872	0.28%
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа	55,440	0.05%	93,513	0.05%
Прочие требования, признаваемые ссудами	626,857	0.51%	3,969,864	1.91%
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0.00%	0	0.00%
Всего требования к юридическим лицам	1,259,169	1.03%	4,640,249	2.24%
Требования к кредитным организациям	0	0.00%	0	0.00%
Учтенные векселя	0	0.00%	0	0.00%
Межбанковские кредиты и депозиты	20,522,690	16.82%	28,447,356	13.70%
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0.00%	0	0.00%
Сделки «овернайт», относимые к ссудной задолженности	0	0.00%	0	0.00%
Прочие требования, признаваемые ссудами	242,911	0.20%	16,877	0.01%
Всего требования к юридическим лицам	20,765,601	17.02%	28,464,233	13.71%
Всего ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	122,031,719	100.00%	207,615,206	100.00%
Резерв под обесценение	-25,837,035		-27,071,521	
Всего чистая ссудная задолженность	96,194,684		180,543,685	

4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Долговые ценные бумаги	56,009,150	74,773,539
Прочее участия	539,262	679,862
Долевые ценные бумаги	2,871,223	2,871,382
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	32,190,094	24,964,999
Производные финансовые инструменты	-	-
Всего вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета	91,609,729	103,289,782
Долговые ценные бумаги	(248,070)	(3,016,967)
Прочее участия	(518,783)	(659,388)

Долевые ценные бумаги	(2,869,968)	(2,869,777)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Резерв под обесценение:	(3,636,821)	(6,546,132)
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87,972,908	96,743,650

В таблице ниже представлены долговые ценные бумаги в разрезе видов эмитентов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Сумма	в том числе НКД	Даты погашения	Сумма	в том числе НКД	Даты погашения
Необремененные долговые ценные бумаги	48,426,007	1,187,773		28,695,857	798,830	
Займы Российской Федерации						
Облигационные займы Российской Федерации	24,038,578	367,397	с 01.09.2025 по 06.12.2034	7,793,829	134,844	с 03.03.2027 до 06.12.2034
Еврооблигационные займы Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Прочие корпоративные облигации						
Прочие корпоративные облигации	7,810,809	545,043	с 11.09.2020 по 24.03.2025	6,029,712	544,379	с 13.12.2019 до 11.11.2025
Прочие корпоративные еврооблигации	16,461,746	272,144	с 06.03.2022 по 02.11.2026	14,775,381	116,844	с 06.03.2022 до 06.02.2028
Облигации кредитных организаций						
Еврооблигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Облигации стран ОЭСР						
Облигации стран ОЭСР	114,874	3,189	с 24.02.2023 до 24.02.2042	96,934	2,764	с 24.02.2023 до 24.02.2042
Облигации субъектов Российской Федерации						
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	-	-	-	-	-	-
Еврооблигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, переданные по договорам прямого РЕПО	7,583,143	120,127		31,933,690	511,892	
Займы Российской Федерации						
Облигационные займы Российской Федерации	3,562,409	78,442	с 29.01.2025 до 05.05.2032	26,364,293	432,750	с 29.01.2025 до 06.12.2034
Прочие корпоративные еврооблигации						
Прочие корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-

Прочие корпоративные еврооблигации	4,020,734	41,685	с 06.03.2022 по 02.11.2026	5,569,397	79,142	с 06.03.2022 до 06.02.2028
Облигации стран ОЭСР	-	-	-	-	-	-
Облигации стран ОЭСР	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, переданные в обеспечение	-	-	-	14,143,993	236,715	-
Займы Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Еврооблигационные займы Российской Федерации	-	-	-	6,070,766	77,875	16.09.2023
Прочие корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	-	-
Прочие корпоративные еврооблигации	-	-	-	8,073,226	158,840	с 01.02.2018 до 23.01.2021
Всего долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	56,009,150	1,307,900		74,773,539	1,547,437	

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредитные организации	10,000	10,000
Некредитные организации	32,180,094	24,954,999
Всего инвестиции в дочерние и зависимые организации до вычета резерва под обесценение	32,190,094	24,964,999
Резерв под обесценение:	-	-
Кредитные организации	-	-
Некредитные организации	-	-
Кредитные организации (нерезиденты)	-	-
Некредитные организации (нерезиденты)	-	-
Пан паевых инвестиционных фондов	-	-
Всего инвестиции в дочерние и зависимые организации за вычетом резерва под обесценение	32,190,094	24,964,999

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Прочее участие» состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Прочее участие	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредитные организации	-	-
Некредитные организации	539,262	679,862
Всего прочее участия до вычета резерва под обесценение	539,262	679,862
Резерв под обесценение:	(518,783)	(659,388)
Кредитные организации	-	-
Некредитные организации	(518,783)	(659,388)
Всего прочее участия за вычетом резерва под обесценение	20,479	20,474

Информация о долях участия в дочерних компаниях представлена в Примечании 7 «Информация об операциях со связанными сторонами».

В таблице ниже представлены вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе экономической деятельности эмитентов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Долговые ценные бумаги	56,009,150	74,773,539
Государственное управление	27,715,861	40,325,823
Финансы и инвестиции	14,512,641	18,556,610
Добыча полезных ископаемых	6,120,158	9,346,952
Энергетика	2,768,898	2,768,898
Связь и телекоммуникации	-	1,556,700
Металлургическая промышленность	2,485,254	-
Торговля и услуги	248,069	248,069
Производство и распределение электроэнергии	-	-
Нефтегазовая и химическая отрасли	-	1,970,487
Строительство	758,457	-
Прочие виды деятельности	1,399,812	-
Долевые ценные бумаги	2,871,223	2,871,382
Финансы и инвестиции	1,690,953	1,681,188
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	798,951
Машиностроение	379,708	379,707
Строительство	-	9,925
Производство и распределение электроэнергии	1,254	1,603
Торговля и услуги	799,308	8
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	32,190,094	24,964,999
Финансы и инвестиции	32,190,094	24,964,999
Прочее участия	539,262	679,862
Финансы и инвестиции	5	140,505
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-
Текстильная промышленность	518,784	518,784
Строительство	20,473	20,473
Общественные организации	-	-
Всего вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва под обесценение	91,609,729	103,289,782

Анализ сроков погашения статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» приведен в Примечании 5.2.2. «Риск потери ликвидности», географический анализ приведен в Примечании 5.2.4. «Страновой риск», а валютный риск представлен в Примечании 5.2.5. «Рыночный риск и процентный риск банковской книги».

4.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Материальные запасы	Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
Остаточная стоимость на 31.12.2017 года	1,568,180	388,368	453,105	41,478	9,858,759	37,352	12,347,242
<i>Первоначальная или переоцененная стоимость</i>	-	-	-	-	-	-	-
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 31.12.2017 года:	2,597,346	492,813	453,105	41,478	9,883,663	37,352	13,505,757
поступления	99,372	130,670	-	110,216	1,098,577	97,857	1,536,692
выбытия	(68,769)	(44)	-	(100,075)	(4,257,174)	(112,160)	(4,538,222)
Перевод объектов недвижимости между категориями	(167,056)	-	153,074	-	13,982	-	-
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	72,261	-	(104,907)	(3,876)	31,384	-	(5,138)
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода	124,547	-	-	-	-	-	124,547
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-
Списание накопленной амортизации при переоценке	(731,723)	-	-	-	-	-	(731,723)
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 31.12.2018 года	1,925,978	623,439	501,272	47,743	6,770,432	23,049	9,891,913
<i>Накопленная амортизация</i>	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2017 года:	(1,029,166)	(104,445)	-	-	-	-	(1,133,611)
начисленная амортизация	(158,491)	(90,730)	-	-	-	-	(249,221)
выбытия	61,302	44	-	-	-	-	61,346
Изменение амортизации в результате переоценки	731,723	-	-	-	-	-	731,723
Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2018 года	(394,632)	(195,131)	-	-	-	-	(589,763)
Остаточная стоимость на 31.12.2018 года до вычета резерва под обесценение	1,531,346	428,308	501,272	47,743	6,770,432	23,049	9,302,150
<i>Резерв под обесценение</i>	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение по состоянию на 31.12.2017 года:	-	-	-	-	(24,904)	-	(24,904)
начисление	-	-	-	-	(7,817)	-	(7,817)
восстановление	-	-	-	-	28,103	-	28,103
Резерв под обесценение по состоянию на 31.12.2018 года	-	-	-	-	(4,618)	-	(4,618)
Остаточная стоимость на 31.12.2018 года	1,531,346	428,308	501,272	47,743	6,765,814	23,049	9,297,532

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Материальные запасы	Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
Остаточная стоимость на 31.12.2016 года	1,660,541	232,465	469,612	146,415	8,688,168	21,591	11,218,792
<i>Первоначальная или переоцененная стоимость</i>	-	-	-	-	-	-	-
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 31.12.2016 года:	2,604,215	271,363	469,612	146,415	8,706,500	21,591	12,219,696
поступления	184,902	221,685	-	75,930	2,522,499	156,319	3,161,335
выбытия	(59,271)	(235)	(5,991)	(180,867)	(920,956)	(140,558)	(1,307,878)
Перевод объектов недвижимости между категориями	(50,675)	-	-	-	50,675	-	-

Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка;	(28,761)	-	(10,516)	-	(475,055)	-	(514,332)
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода;	(34,791)	-	-	-	-	-	(34,791)
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка;	-	-	-	-	-	-	-
Списание накопленной амортизации при переоценке	(18,273)	-	-	-	-	-	(18,273)
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 31.12.2017 года	2,597,346	492,813	453,105	41,478	9,883,663	37,352	13,505,757
<i>Накопленная амортизация</i>	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2016 года:	(943,674)	(38,898)	-	-	-	-	(982,572)
начисленная амортизация	(157,442)	(65,664)	-	-	-	-	(223,106)
выбытия	53,677	117	-	-	-	-	53,794
<i>Изменение амортизации в результате переоценки</i>	18,273	-	-	-	-	-	18,273
Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2017 года	(1,029,166)	(104,445)	-	-	-	-	(1,133,611)
Остаточная стоимость на 31.12.2017 года до вычета резерва под обесценение	1,568,180	388,368	453,105	41,478	9,883,663	37,352	12,372,146
<i>Резерв под обесценение</i>	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение по состоянию на 31.12.2016 года:	-	-	-	-	(18,332)	-	(18,332)
начисление	-	-	-	-	(25,926)	-	(25,926)
восстановление	-	-	-	-	19,354	-	19,354
Резерв под обесценение по состоянию на 31.12.2017 года	-	-	-	-	(24,904)	-	(24,904)
Остаточная стоимость на 31.12.2017 года	1,568,180	388,368	453,105	41,478	9,858,759	37,352	12,347,242

В таблице ниже представлена подробная расшивка статьи «Основные средства» по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Земля	Здания	Вычислительная техника	Мебель, оборудование	Транспорт	Прочие основные средства	Итого основные средства
Остаточная стоимость на 31.12.2017 года	18,777	1,240,222	112,013	129,953	28,047	39,168	1,568,180
<i>Первоначальная или переоцененная стоимость</i>	-	-	-	-	-	-	-
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 31.12.2017 года:	18,777	1,931,552	247,603	276,913	65,999	56,502	2,597,346
поступления	-	-	14,491	78,273	2,493	4,115	99,372
выбытия	-	-	(7,920)	(37,841)	(15,011)	(7,997)	(68,769)
Перевод между категориями	-	(166,046)	5,344	(7,237)	-	883	(167,056)
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка;	-	78,575	-	(6,314)	-	-	72,261
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода;	3,234	121,313	-	-	-	-	124,547
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка;	-	-	-	-	-	-	-
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(715,782)	-	(14,626)	-	(1,315)	(731,723)
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 31.12.2018 года	22,011	1,249,612	259,518	289,168	53,481	52,188	1,925,978
<i>Накопленная амортизация</i>	-	-	-	-	-	-	-

Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2017 года:	-	(691,330)	(135,590)	(146,960)	(37,952)	(17,334)	(1,029,166)
начисленная амортизация	-	(33,341)	(71,041)	(34,110)	(13,668)	(6,331)	(158,491)
выбытия	-	-	8,695	34,113	11,888	6,606	61,302
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	715,782	-	14,626	-	1,315	731,723
Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2018 года	-	(8,889)	(197,936)	(132,331)	(39,732)	(15,744)	(394,632)
Остаточная стоимость на 31.12.2018 года	22,011	1,240,723	61,582	156,837	13,749	36,444	1,531,346
<i>Резерв под обесценение</i>	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение по состоянию на 31.12.2017 года:	-	-	-	-	-	-	-
начисление	-	-	-	-	-	-	-
восстановление	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение по состоянию на 31.12.2018 года	-	-	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость на 31.12.2018 года	22,011	1,240,723	61,582	156,837	13,749	36,444	1,531,346
В таблице ниже представлена подробная расшивка статьи «Основные средства» по состоянию на 31 декабря 2017 года.							
	Земля	Здания	Вычислительная техника	Мебель, оборудование	Транспорт	Прочие основные средства	Итого основные средства
Остаточная стоимость на 31.12.2016 года	3,869	1,440,371	38,531	98,310	34,667	44,793	1,660,541
<i>Первоначальная или переоцененная стоимость</i>	-	-	-	-	-	-	-
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 31.12.2016 года:	3,869	2,078,960	145,400	248,657	66,348	60,981	2,604,215
поступления	-	937	108,404	66,901	7,093	1,567	184,902
выбытия	(937)	-	(6,201)	(38,645)	(7,442)	(6,046)	(59,271)
Перевод между категориями	-	(50,675)	-	-	-	-	(50,675)
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка;	-	(28,761)	-	-	-	-	(28,761)
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от	15,845	(50,636)	-	-	-	-	(34,791)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(18,273)	-	-	-	-	(18,273)
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 31.12.2017 года	18,777	1,931,552	247,603	276,913	65,999	56,502	2,597,346

<i>Накопленная амортизация</i>	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2016 года:	-	(638,590)	(106,869)	(150,347)	(31,680)	(16,188)	(943,674)
начисленная амортизация	-	(71,069)	(34,572)	(32,390)	(13,714)	(5,697)	(157,442)
выбытия	-	56	5,851	35,777	7,442	4,551	53,677
Изменение амортизации в результате переоценки	-	18,273	-	-	-	-	18,273
Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2017 года	-	(691,330)	(135,590)	(146,960)	(37,952)	(17,334)	(1,029,166)
Остаточная стоимость на 31.12.2017 года до вычета резерва	18,777	1,240,222	112,013	129,953	28,047	39,168	1,568,180
<i>Резерв под обесценение</i>	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение по состоянию на 31.12.2016 года:	-	-	-	-	-	-	-
начисление	-	-	-	-	-	-	-
восстановление	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение по состоянию на 31.12.2017 года	-	-	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость на 31.12.2017 года	18,777	1,240,222	112,013	129,953	28,047	39,168	1,568,180

*Данные пересчитаны с учетом исправления существенной ошибки.

Анализ сроков погашения статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» приведен в Примечании 5.2.2. «Риск потери ликвидности», географический анализ приведен в Примечании 5.2.4. «Страновой риск», а валютный риск представлен в Примечании 5.2.5. «Рыночный риск и процентный риск банковской книги».

По состоянию на 31 декабря 2018 года объекты недвижимости, находящиеся в собственности Банка, были отражены по текущей рыночной стоимости, в соответствии с отчетом об оценке независимого оценщика ООО «Эверест Консалтинг» от 28.09.2018г. В бухгалтерском учете результаты оценки отражены 28.09.2018 на основании приложения к карточке профессионального суждения о необходимости проведения переоценки основных средств в части недвижимости.

В 2018 году оценка основных средств в части зданий, сооружений и земельных участков произведена по их рыночной стоимости в соответствии с принципами МСФО. В части объектов недвижимости, учитываемых в составе основных средств, рыночная стоимость подтверждена «Анализом справедливой (рыночной) стоимости объектов недвижимости, принадлежащих АКБ «Российский капитал» (АО)» от 28.09.2018, составленным ООО «Эверест Консалтинг».

Переоценка основных средств в части зданий, сооружений и земельных участков по состоянию на 01.01.2019г. не производилась, на основании Протокола №3 заочного голосования Комиссии АО «Банк ДОМ.РФ» по классификации и оценке недвижимости и прочего имущества, находящегося в собственности АО «Банк ДОМ.РФ» от 31.01.2019г.

Подход к анализу стоимости представляет собой совокупность методов, объединенных общей методологией. Методом анализа стоимости является последовательность процедур, позволяющая на основе существенной для данного метода информации, определить стоимость анализируемого объекта в рамках одного из подходов к анализу стоимости.

Оценка объектов основных средств в виде недвижимости произведена с использованием доходного, затратного и сравнительного методов.

Переоценка объектов недвижимости по состоянию на 01.01.2018 проведена в соответствии данными о рыночной стоимости объектов недвижимости согласно отчету об оценке от 14.02.2018 ООО «ПрайвотерхаусКуперсКонсультирование».

Общий прирост стоимости ОС от переоценки за отчетный период составил 196 808 тыс.руб., в том числе: прирост за счет фонда переоценки - 137 487 тыс.руб, снижение за счет фонда переоценки - 12 940 тыс.руб.; прирост за счет доходов - 80 492 тыс.руб, снижение за счет расходов - 8 231 тыс.руб. (в 2017 году: 63 553 тыс.руб., в том числе прирост за счет фонда переоценки - 1 478 882 тыс.руб, снижение за счет фонда переоценки - 1 513 673 тыс.руб.; прирост за счет доходов - 125 726 тыс.руб, снижение за счет расходов - 154 488 тыс.руб.

Убытки от обесценения основных средств отражаются по статьям 48204, 48206 в составе «Операционных расходов» формы отчетности 0409807.

Изменение (уменьшение) стоимости от переоценки основных средств отражаются в составе прочего совокупного дохода по статье «Изменение фонда переоценки основных средств» формы отчетности 0409807

В связи с намерением Банка использовать имущество в рамках срока полезного использования, возможность надежного определения ликвидационной стоимости отсутствует, Банк признает данный показатель при расчете амортизируемой величины стоимости объектов основных средств равным нулю.

Ниже в таблице представлена балансовая стоимость основных средств, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости:

	на 31 декабря 2018 г.	на 31 декабря 2017 г.
Первоначальная стоимость основных средств, в части недвижимости	954,216	1,194,120
Первоначальная стоимость основных средств, в части земельных участков	2,932	2,932
Итого	957,148	1,197,052

Расходы от выбытия основных средств за 2018 составили 8 447 тыс.руб., в том числе расходы на демонтаж составили 549 тыс.руб. Доходы от реализации - 5 540 тыс.руб. В 2017 году расходы от выбытия основных средств составили 3 279 тыс.руб., в том числе расходы на демонтаж составили 504 тыс.руб. Доходы от реализации - 1 202 тыс.руб.

Сумма компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением объекта основных средств, в 2018 г. составила 1 202 тыс.руб. (в 2017 году - 115 тыс.руб)

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.01.2019 составила 217 969 тыс.руб. (на 01.01.2018 - 51 158 тыс.руб)

По состоянию на 1 января 2019 года стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «ЭсАрджи-Оценка активов» и Заключений об оценке имущества внутреннего структурного подразделения «Заполн и оценка». Оценка объектов произведена с использованием доходного и сравнительного методов.

В 2017 году оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проводилась ООО «ПрайвотерхаусКуперс Консультирование». Оценка объектов произведена с использованием доходного и сравнительного методов.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, определяется с привлечением независимого оценщика.

В течение 2018 года арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составил 4 205,8 тыс. рублей (2017: 3 810 тыс. рублей), операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили 10 734 тыс. рублей (2017: 2 206 тыс. рублей).

По состоянию на 01.01.2019 года, в связи с судебным производством, у Банка имеются ограничения в отношении реализации объектов (недвижимость и земельные участки), справедливая стоимость которых на 01.01.2019 составляет 67 097 тыс. рублей. (В 2017 году ограничений в отношении реализации объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отсутствовали.

В Банке отсутствуют договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Учитывая, что большинство непрофильных активов Банка представляют собой объекты недвижимости, предназначенные для реализации, в т.ч. квартиры в многоквартирных домах (относящиеся к категории Долгосрочные активы, предназначенные для продажи), Банком заключены договоры с коммунальными службами о содержании этих объектов.

Ниже представлено раскрытие первоначальной и скорректированной оценок недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

	на 31 декабря 2018 г.	на 31 декабря 2017 г.
Переоцененная стоимость объектов недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	501,272	453,105
Первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	1,303,094	1,293,638
Корректировка оценки недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	-801,822	-840,533

В Банке отсутствуют НМА, созданные самостоятельно. Все НМА приобретены у сторонних организаций. Все НМА имеют разный определенный срок полезного использования

Учет нематериальных активов производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. По состоянию на 01.01.2019г. в составе НМА нет объектов, удовлетворяющих критериям собственности. Остаточная стоимость НМА на 01.01.2019г. составляет 428 308 тыс.руб.

В текущем периоде изменение срока полезного использования не было.Намерения об изменении сроков полезного использования НМА на текущий момент отсутствуют

Общая сумма признанных договорных обязательств по приобретению нематериальных активов по состоянию на 01.01.2019 составила 66 553 тыс. руб. (на 01.01.2018 - 155 435 тыс.руб.)

Договоры операционной аренды, где Банк является арендатором, заключаются через процедуру закупки в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц». Договоры, как правило, заключаются на срок от года до пяти лет, с правом досрочного расторжения, без права продления договора или приобретения арендованного актива. При этом Банк имеет право на пересмотр цены договора. Ограничения в договорах (например, в части выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды) отсутствуют.

Определение арендной платы Банком осуществляется на основании следующих принципов:

- использование максимальной информации о ценах на аналогичные предложения на рынке;
- учет прогнозируемых показателей социально-экономического развития;
- достоверность исходных данных, включая возможность их проверки, подтверждения;
- Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции

К сдаваемым в аренду ОС применяются те же методы амортизации и СПИ, что и к объектам недвижимости в составе ОС.

В отчетном периоде общая сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов, составила 754 213 тыс.руб. (2017 г. - 612 534 тыс.руб.), в том числе платежи по субаренде составили 14 597 тыс.руб (в 2017г. - 5 089 тыс.руб)

4.1.7. Оценка справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства	1,946,053	-	-	1,946,053	1,946,053
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	5,454,389	-	5,454,389	5,454,389
Обязательные резервы	-	1,308,403	-	1,308,403	1,308,403
Средства в кредитных организациях	-	827,021.69	6,986,144	7,813,166	7,813,166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	470,591	-	470,591	470,591
Чистая ссудная задолженность	-	20,880,308	70,318,468.51	91,198,777	96,194,684
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87,858,034.08	114,874	1,501,000	89,473,908	87,972,908
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	1,501,000	1,501,000	32,190,094
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	1,240,491	1,240,491	2,531,718
Прочие активы	-	-	3,683,024	3,683,024	3,683,024
Итого активы за 31 декабря 2018 года	89,804,087	29,055,587	83,729,128	202,588,802	207,374,936
Итого активы за 31 декабря 2018 года					
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	106	-	106	106
Средства кредитных организаций	-	8,735,917	-	8,735,917	8,735,917
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	6,678,155	143,259,790	149,937,945	147,779,242
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	40,207	-	40,207	568,951
Выпущенные долговые обязательства	-	270,220	321,813	592,034	568,951
Прочие обязательства	-	-	3,949,077	3,949,077	3,949,077
Итого обязательства за 31 декабря 2018 года	-	15,724,605	147,530,680	163,255,286	161,602,244

В следующей таблице представлен анализ балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства	2,312,864	-	-	2,312,864	2,312,864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	7,680,344	-	7,680,344	7,680,344
Обязательные резервы	-	1,862,805	-	1,862,805	1,862,805
Средства в кредитных организациях	-	2,491,232.69	6,951,500	9,442,733	9,442,733
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,232,987	-	1,232,987	1,232,987
Чистая ссудная задолженность	-	10,332,035	163,806,086	174,138,120	180,543,685
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71,373,305	405,346	1,488,000	73,266,651	71,778,651
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	1,488,000	1,488,000	24,964,999
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	1,239,374	1,239,374	2,488,482
Прочие активы	-	20,346,885	3,010,270	23,357,155	10,205,670
Итого активы за 31 декабря 2017 года	73,686,169	44,351,634	176,495,230	294,533,034	287,548,221
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	32,905,795	-	32,905,795	32,905,795
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	15,656,374	192,941,913	208,598,287	206,908,001
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	128,379	-	128,379	128,379
Выпущенные долговые обязательства	-	-	5,634,295	5,634,295	5,397,231
Прочие обязательства	-	22,277,011	5,886,307	28,163,318	13,763,515
Итого обязательства за 31 декабря 2017 года	-	70,967,559	204,462,515	275,430,073	259,102,921

В 2018 году из уровня 1 иерархии в уровень 2 были переведены инвестиционные ценные бумаги, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 97 млн рублей, а также из уровня 2 в уровень 1 были переведены инвестиционные ценные бумаги, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 8 287 млн рублей. В значительной мере изменение обусловлено с уточнением в 2018 году критериев активного рынка.

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Для оценки справедливой стоимости недвижимости для продажи, офисной недвижимости и земли привлекается независимый оценщик, имеющий соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки схожих объектов с аналогичным расположением. Справедливая стоимость объектов недвижимости определяется на основании рыночной стоимости аналогичных объектов недвижимости и доходного подхода (либо взвешенного результата по примененным подходам). Необходимость применения того или иного подхода при расчете стоимости объектов недвижимости определяется с учетом специфики и характеристик объектов недвижимости.

Анализ чувствительности справедливой стоимости офисной недвижимости и земли, стоимость которых определялась доходным подходом на 31.12.2018:

		Торг		
		-5%	-	5%
Ставка капитализации	1%	1,085,842	1,034,136	982,429
	-	1,187,653	1,131,098	1,074,543
	-1%	1,310,781	1,248,363	1,185,944

Анализ чувствительности справедливой стоимости офисной недвижимости и земли, стоимость которых определялась сравнительным подходом на 31.12.2018:

		Торг		
		-5%	-	5%
Ставка капитализации	1%	-	-	-
	-	147,307	140,292	133,277
	-1%	-	-	-

Анализ чувствительности справедливой стоимости офисной недвижимости и земли, стоимость которых определялась доходным подходом на 31.12.2017:

		Торг		
		-5%	-	5%
Ставка капитализации	1%	891,772	841,196	798,224
	-	916,222	870,507	825,802
	-1%	959,707	905,326	858,563

Анализ чувствительности справедливой стоимости офисной недвижимости и земли, стоимость которых определялась сравнительным подходом на 31.12.2018:

		Торг		
		-5%	-	5%
Ставка капитализации	1%	-	-	-
	-	409,051	388,582	367,467
	-1%	-	-	-

Торг представляет собой изменения ставок аренды и расчетной стоимости квадратного метра.

Данные вариации в текущей рыночной ситуации отражают наиболее вероятные сценарии изменения стоимости, учитывая принятые в объектах ставки капитализации, входящую информацию по использованному аналогу.

Чувствительность справедливой стоимости вложений в дочерние компании

	-2%	-1%	0	1%	2%
На 31 декабря 2018 года	1,671	1,572	1,488	1,416	1,353
На 31 декабря 2017 года	1,850	1,662	1,499	1,357	1,233

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Ниже приведена таблица по ценным бумагам, заложенным по договорам "репо" на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017:

Справедливая стоимость ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Облигации федерального займа	3,562,409	23,570,224
Корпоративные еврооблигации	4,020,734	18,832,706
КСУ	2,350,328	-
Итого	9,933,471	42,402,930

По состоянию на 31 декабря 2018 года сделки прямого "репо" с кредитными организациями обеспечены собственными ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 7 583 млн рублей, а также клиринговыми сертификатами участия (далее КСУ) справедливая стоимость которых составляет 2 350 млн рублей (31 декабря 2017 года: 42 402 млн руб).

По состоянию на 31 декабря 2018 года общая номинальная стоимость КСУ, полученных Банком в обмен на внесение в соответствующий имущественный пул ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, составила 3 306 млн рублей. Справедливая стоимость ценных бумаг в имущественном пуле составила 4 423 млн рублей. По состоянию на 31.12.2018 в обеспечение по сделкам прямого "репо" переданы КСУ номинальной стоимостью 1 756 млн рублей, справедливая стоимость ценных бумаг в имущественном пуле, переданных в "репо", составила 2 350 млн рублей. КСУ выдаются кредитной организацией «Национальный клиринговый центр» (АО) (далее – «НКЦ»), входящий в Группу «Московская Биржа», взамен денежных средств и облигаций, которые вносятся участниками рынка. Номинальная стоимость КСУ ниже справедливой стоимости активов, формирующих обеспечение по нему, за счет того, что облигации принимаются НКЦ с дисконтом.

Взаимозачет финансовых инструментов и переданные финансовые активы

Переданные финансовые активы и заложенные активы отражены в таблице ниже:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость актива	Балансовая стоимость связанного обязательства	Балансовая стоимость актива	Балансовая стоимость связанного обязательства
		Средства финансовых учреждений		Средства финансовых учреждений
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,933,471	8,539,500	42,402,930	29,468,381
Итого	9,933,471	8,539,500	42,402,930	29,468,381

Ниже представлены финансовые активы и обязательства, которые не приводят к взаимозачету за 31.12.2018:

31 декабря 2018 года	Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств	Чистый размер финансовых активов	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы					
Ценные бумаги	9,933,471	9,933,471	(8,539,500)	-	1,393,971
Финансовые обязательства					
Средства финансовых учреждений	8,539,500	8,539,500	(8,539,500)	-	-

Ниже представлены финансовые активы и обязательства, которые не приводят к взаимозачету за 31.12.2017:

Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств	Чистый размер финансовых активов	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен		Чистая сумма

31 декабря 2017 года

			Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы					
Ценные бумаги	42,402,930	42,402,930	(29,468,381)	-	12,934,549
Финансовые обязательства					
Средства финансовых учреждений	29,468,381	29,468,381	(29,468,381)	-	-

4.1.8. Прочие активы

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Прочие активы» состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссионные доходы	3,881,782	3,822,465
Внос в уставный капитал дочерних компаний до регистрации	2,515,200	482,200
Начисленные проценты по кредитным операциям	1,138,459	8,467,649
Госпошлины, штрафы, пени, неустойки	1,088,109	1,096,298
Прочая дебиторская задолженность	668,346	699,708
Дебиторская задолженность в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК "СУ-155"	540,537	1,464,345
Прочее	3,782	595,762
Итого прочие финансовые активы до вычета резервов	9,836,215	16,628,427
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	6,620,004	6,742,995
Итого прочие финансовые активы	3,216,211	9,885,432
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам и сборам	110,909	88,197
Авансы выданные за товары и услуги	371,010	249,079
Прочее	1,464	11,671
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резервов	483,383	348,947
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	16,570	28,709
Итого прочие нефинансовые активы	466,813	320,238
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	3,683,024	10,205,670

Анализ сроков погашения статьи «Прочие активы» приведен в Примечании 5.2.2. «Риск потери ликвидности», географический анализ приведен в Примечании 5.2.4. «Страновой риск», а валютный риск представлен в Примечании 5.2.5. «Рыночный риск и процентный риск банковской книги».

4.1.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Полученные кредиты и привлеченные депозиты	106	-
Всего	106	-

Анализ сроков погашения статьи «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» приведен в Примечании 5.2.2. «Риск потери ликвидности», географический анализ приведен в

4.1.10. Средства кредитных организаций

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства кредитных организаций» состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Депозиты овернайт	-	-
Синдицированные кредиты	-	-
Полученные кредиты и привлеченные депозиты	2,986	29,314,961
Договоры РЕПО	8,539,500	29,468,381
Корреспондентские счета	193,431	379,814
Всего	8,735,917	59,163,156

Анализ сроков погашения статьи «Средства кредитных организаций» приведен в Примечании 5.2.2. «Риск потери ликвидности», географический анализ приведен в Примечании 5.2.4. «Страновой риск», а валютный риск

4.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Средства юридических лиц, в том числе:	62,403,977	70,938,970
Срочные депозиты	38,255,481	47,230,107
Средства на текущих и расчетных счетах	24,148,496	23,708,863
Договоры РЕПО	-	-
Средства физических лиц, в том числе:	85,375,265	135,969,031
Срочные депозиты	80,255,070	132,049,268
Средства на текущих и расчетных счетах	5,120,195	3,919,763
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	147,779,242	206,908,001

В 2018 году Банк не привлекал средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по ставкам, отличным от рыночных.

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Физические лица	85,375,265	57.8%	135,969,031	65.7%
Финансы и инвестиции	24,896,128	16.8%	29,590,430	14.3%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2,583,339	1.7%	9,198,596	4.4%
Торговля и услуги	5,811,365	3.9%	8,051,009	3.9%
Строительство	6,890,313	4.7%	7,165,076	3.5%
Страхование	16,115,927	10.9%	5,009,054	2.4%
Промышленность	1,359,065	0.9%	4,240,727	2.0%
Энергетика	1,249,987	0.8%	1,667,610	0.8%
Транспорт	203,190	0.1%	1,532,402	0.7%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	595,962	0.4%	726,889	0.4%
Здравоохранение	68,296	0.0%	393,605	0.2%
Нефтегазовая и химическая отрасли	70,549	0.0%	338,114	0.2%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	109,904	0.1%	243,408	0.1%
Гостиницы и рестораны	234,379	0.2%	194,504	0.1%
Добыча полезных ископаемых	236,468	0.2%	182,502	0.1%
Издательство и полиграфическая деятельность	49,609	0.0%	86,402	0.0%
Общественные организации	63,764	0.0%	69,308	0.0%
Образование	16,762	0.0%	27,194	0.0%
Связь и телекоммуникации	5,752	0.0%	24,765	0.0%
Государственное управление	330	0.0%	4,713	0.0%
Прочее	1,842,889	1.2%	2,192,662	1.1%
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	147,779,242	100.0%	206,908,001	100.0%

Анализ сроков погашения статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» приведен в Примечании 5.2.2. «Риск потери ликвидности», географический анализ приведен в Примечании 5.2.4.

4.1.12. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Облигации	267,639	4,537,765
Векселя	301,312	859,466
Сберегательные сертификаты	-	-
Обязательства к исполнению по выпущенным сберегательным сертификатам и векселям	-	-
Всего	568,951	5,397,231

По состоянию на 31 декабря 2018 года объем выпущенных облигаций Банка, находящихся в обращении, составил 267 639 тыс. руб.

Бумага	Дата размещения	Текущая ставка купона	Оферта	Погашение	Объем по номиналу	31 декабря 2017	31 декабря 2018	ISIN
Облигационные выпуски, находящиеся в обращении								
Банк ДОМ.РФ-1-об	24.09.1999	0.0%	-	16.09.2029	17,500	17,500	17,500	
РоссКап Б01 (выпуск)	10.09.2013	9.0%	-	06.09.2016		-	-	RU000A0JUS26
РоссКап Б01 (доп. выпуск)	19.12.2014	9.0%	-	06.09.2016		-	-	RU000A0JUS26
РоссКап Б01 (доп. выпуск)	22.12.2014	9.0%	-	06.09.2016		-	-	RU000A0JUS26
БанкДРФБ02	28.11.2014	0.0%	27.11.2018	22.11.2019	3,000,000	75	70	RU000A0JV0N6
БанкДРФБ02	20.03.2015	0.0%	27.11.2018	22.11.2019	2,000,000	-	-	RU000A0JV0N6
БанкДРФБ02	26.03.2015	0.0%	27.11.2018	22.11.2019	2,000,000	-	-	RU000A0JV0N6
БанкДРФБ02	27.03.2015	0.0%	27.11.2018	22.11.2019	1,000,000	-	-	RU000A0JV0N6
БанкДРФБ02	16.04.2015	0.0%	27.11.2018	22.11.2019	2,000,000	-	-	RU000A0JV0N6
БанкДРФБ03	22.01.2015	7.75%	22.01.2019	16.01.2020	3,000,000	850,040	24	RU000A0JV5G5
БанкДРФБ04	26.01.2015	7.75%	24.01.2018	20.01.2020	4,000,000	3,670,150	250,045	RU000A0JV6D4
Всего облигационные выпуски, находящиеся в обращении					17,017,500	4,537,765	267,639	
Погашенные облигационные выпуски на 31 декабря 2018 года								
РоссКап Б01 (выпуск)	10.09.2013	9.0%	-	06.09.2016	8,000,000	-	-	RU000A0JUS26
РоссКап 03	25.10.2012	12.0%	-	28.10.2015	3,000,000	-	-	RU000A0JT825
Всего погашенные облигационные выпуски					11,000,000	-	-	

Анализ сроков погашения статьи «Выпущенные долговые обязательства» приведен в Примечании 5.2.2. «Риск потери ликвидности», географический анализ приведен в Примечании 5.2.4. «Страновой риск», а валютный

4.1.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прочие финансовые обязательства	-	-
Проценты начисленные	1,413,903	9,707,282
Средства в расчетах	349,269	532,201
Расчеты с ГК «АСВ»	153,845	-
Обязательства перед ГК «АСВ» по депозитам ОАО «НОТА-Банк»	-	-
Незавершенная эмиссия	-	-
Задолженность по расчетам с персоналом	419,307	862,229
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	96,005	128,535
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по финансово-хозяйственной деятельности	111,567	364,006
Доходы будущих периодов	13,331	59,629
Расчеты по операциям цессии с ООО КБ "АЙМАНИБАНК"	-	-
Расчеты с судебными приставами	-	-
Оценочные обязательства некредитного характера	1,303,550	2,053,812
Прочие	58	8
Расчеты по принятию обязательств ОАО «НОТА-Банк»	-	-
Расчеты с акционерами по дивидендам	-	-
Кредиторская задолженность	-	-
Итого прочие финансовые обязательства	3,860,834	13,707,702
Прочие нефинансовые обязательства	88,243	55,813
Обязательства по уплате налогов	88,243	55,813
Резервы предстоящих расходов	-	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	88,243	55,813
Итого прочие обязательства	3,949,077	13,763,515

Анализ сроков погашения статьи «Прочие обязательства» приведен в Примечании 5.2.2. «Риск потери ликвидности», географический анализ приведен в Примечании 5.2.4. «Страновой риск», а валютный риск представлен в

4.1.14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям

В таблице ниже представлена расшифровка статьи состоянием на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Вид условного обязательства	Сумма условных обязательств на 31 декабря 2018	Сумма условных обязательств на 31 декабря 2017	Сумма резервов по условным обязательствам на 31 декабря 2018	Сумма резервов по условным обязательствам на 31 декабря 2017
1. Выданные гарантии	14,154,156	40,924,191	997,948	1,553,717
1.1 До 1 года	7,474,324	24,624,698	193,039	708,856
1.2 Свыше 1 года	6,679,832	16,299,493	804,909	844,861
2. Аккредитивы	1,878,214	1,437,863	-	-
2.1 До 1 года	1,878,214	1,437,863	-	-
2.2 Свыше 1 года	-	-	-	-
3. Неиспользованный лимит по кредитным линиям	4,852,358	72,011,680	88,685	263,302
3.1 До 1 года	2,836,678	29,642,548	74,897	137,762
3.2 Свыше 1 года	2,015,680	42,369,132	13,788	125,540
Всего	20,884,728	114,373,734	1,086,633	1,817,019

Анализ сроков погашения статьи «Прочие обязательства» приведен в Примечании 5.2.2. «Риск потери ликвидности», географический анализ приведен в Примечании 5.2.4. «Страновой риск», а валютный риск представлен в Примечании 5.2.5. «Рыночный риск и процентный риск банковской книги».

4.1.15. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 58 041 038 852 (пятьдесят восемь миллиардов сорок один миллион тридцать восемь тысяч восемьсот пятьдесят два) рубля 81 копейка и разделен на 80 000 (восемьдесят тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 725 512 рублей 99 копеек каждая

Количество размещенных и оплаченных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Акции, составляющие уставный капитал	Общее количество акций (шт.)
104023128 от 17.09.2018	Обыкновенные акции	80,000.00

Сведения о номинальной стоимости акций каждой категории (типа):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Акции, составляющие уставный капитал	Номинальная стоимость, руб.
104023128 от 17.09.2018	Обыкновенные акции	725,512.99

Права владельцев акций данного выпуска:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами Банка);
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принимать участие в распределении прибыли Банка (получать дивиденды);
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав и имеет одинаковую номинальную стоимость.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках (ф. 0409807)

Финансовый результат Банка за 2018 год – прибыль в сумме 12 147 539 тыс. руб. (за 2017 год - убыток в размере 29 820 167 тыс. руб.).

Ключевыми факторами формирования прибыли в отчетном периоде являются восстановление резервов на возможные потери по кредитам и гарантиям, включенным в ПФО, на сумму 5,1 млрд руб. с графиком создания резервов до 31 декабря 2025 года; восстановление резервов на возможные потери по кредитам и гарантиям в сумме 2,5 млрд руб.; признание отложенных налоговых активов в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» выше размера отложенных налоговых обязательств на сумму около 3,4 млрд руб.

В течение 2018 года в Банке происходила трансформация бизнес-модели, что привело к снижению доходов от текущей банковской деятельности, в 2018 году чистый процентный доход до формирования резервов под возможные потери составил 6 600 637 тыс. руб., против чистого дохода в размере 10 399 854 тыс. руб. за 2017 год.

Процентные доходы за 2018 год снизились на 39.4% или на 14 157 170 тыс. руб., до 21 807 747 тыс. руб. относительно аналогичного периода прошлого года. Ключевым фактором снижения процентных доходов является резкое уменьшение объемов кредитования юридических лиц, некредитных организаций, в том числе компаний малого и среднего бизнеса. Кредитный портфель физических лиц сгенерировал 23.4% всех процентных доходов (за 2017 год: 13.3%), доходы увеличились за счет активного наращивания кредитного портфеля низкомаржинальных ипотечных продуктов, рост в 48.4%. Портфель корпоративных клиентов за 2018 год сгенерировал 42.6% всех процентных доходов (за 2017 год: 55.6%), доходы снизились на счет снижения кредитного портфеля. Средства размещенные в кредитных организациях сгенерировал 17.1% всех процентных доходов (за 2017 год: 10.6%), доля доходов от портфеля ценных бумаг составила 16.9% всех процентных доходов (за 2017 год: 20.5%)

16 августа 2018 года в связи с нарушением Банком нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, иностранной организацией в одностороннем порядке был досрочно расторгнут договор прямого «репо» с Банком. Ранее Банком были созданы резервы на предстоящие расходы от вынужденного расторжения соглашений

Операционные расходы	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Административные и прочие операционные расходы		
Результат от реализации прав требования по кредитным договорам	(168,503)	(7,279,789)
Затраты на персонал	(4,708,024)	(6,502,794)
Страхование вкладов	(699,245)	(784,666)
Прочие операционные расходы	(34,785,267)	(506,848)
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	(232,477)	(627,357)
Расходы на аренду	(754,213)	(612,534)
Расходы по основным средствам (пересценка, содержание, ремонт, реализация)	(196,361)	(263,032)
Амортизация	(244,234)	(273,232)
Списание стоимости материальных запасов	(102,171)	(210,395)
Услуги и связь	(190,725)	(152,780)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(87,212)	(92,683)
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	(143,917)	(73,190)
Расходы на охрану	(49,432)	(60,316)
Командировочные расходы	(28,801)	(51,262)
Реклама и маркетинг	(52,767)	(45,656)
Страхование	(16,168)	(24,681)
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	(3,729)	(19,560)
Профессиональные услуги	(21,274)	(3,740)
Представительские расходы	(586)	(1,216)
Расходы на благотворительность	(11,562)	(9,460)
Консультационные и информационные услуги	(111,822)	(70,331)
Юридические услуги	(25,630)	(38,969)
Подготовка и переподготовка кадров	(371)	(176)
Убыток от реализации имущества	(8,700)	(4,475)
Членские взносы	(5,374)	(3,298)
Всего административные и прочие операционные расходы	(42,648,565)	(17,662,440)

4.2.4. Резервы под обесценение и прочие резервы

В таблице ниже представлена информация о создании и восстановлении резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов 2018 год.

	Остаток на 31 декабря 2017 года	Создание	Восстановление	Списание за счет резерва	Остаток на 31 декабря 2018 года
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	27,071,521	27,103,019	(26,724,522)	(1,612,985)	25,837,035
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	27,781	340	(151)	-	27,970
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	2,369,096	800,393	(1,285,782)	(147,033)	1,736,674
Всего резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	29,468,398	27,903,752	(28,010,455)	(1,760,018)	27,601,679
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,038,573	15,192	(2,282,973)	(140,605)	3,630,187
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Всего резерв на возможные потери по ценным бумагам	6,038,573	15,192	(2,282,973)	(140,605)	3,630,187
Резерв на возможные потери по прочим активам	4,935,067	814,905	(766,810)	(6,463)	4,976,699
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1,817,019	5,697,675	(6,428,061)	-	1,086,633
Оценочные обязательства некредитного характера	2,053,812	67,399	(815,982)	(1,679)	1,303,550
Всего резерв по прочим потерям	8,805,898	6,579,979	(8,010,853)	(8,142)	7,366,882
Всего резервы под обесценение и прочие потери	44,312,869	34,498,923	(38,304,281)	(1,908,765)	38,598,748
Среднее значение за отчетный период					41,455,809

В 2018 году Банк учитывал в балансе следующие резервы - оценочные обязательства некредитного характера, вероятность возникновения потерь у Банка вследствие исполнения обязательств по которым составляла свыше 50% (включительно):

- резерв под расторжение сделки с юридическими лицами-нерезидентами по привлечению денежных средств под залог ценных бумаг. Резерв был создан в 2018 в режиме СПОД году в соответствии с п. 6.1 Положения Банка России № 611-П и расформирован в 2018 году в соответствии с мероприятиями по подготовке новой редакции ПФО, согласованными с Банком России. Сделка была расторгнута также в 2018 году;

- резервы по обязательствам, связанным с возможным исполнением судебных решений.

В 2017 и 2018 годах Банк выплачивал в пользу иностранных лиц доходы, подлежащие обложению налогом у источника в России. В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Указанная концепция была введена в российское налоговое законодательство с 1 января 2015 года. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял пониженные ставки налога у источника в России или освобождение от обложения налогом у источника в России на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше новых правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств. Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Банку могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Банка. Подробная информация о таких условиях обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк признал резерв по неустановленным налоговым обязательствам в сумме 1 295 млн рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 1 238 млн рублей). Как ожидается на 31 декабря 2018 года, резерв по неустановленным налоговым обязательствам будет восстановлен или использован в течение срока исковой давности для соответствующего обязательства.

В таблице ниже представлена информация о создании и восстановлении резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов за 2017 год.

	Остаток на 31 декабря 2016 года	Создание	Восстановление	Списание за счет резерва	Остаток на 31 декабря 2017 года
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	14,251,109	25,947,610	(12,987,068)	(140,130)	27,071,521
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	27,690	219	(128)	-	27,781
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	2,236,788	1,379,930	(1,227,729)	(19,893)	2,369,096
Всего резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	16,515,587	27,327,759	(14,214,925)	(160,023)	29,468,398
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	326,409	6,579,878	(867,705)	(10)	6,038,572
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Всего резерв на возможные потери по ценным бумагам	326,409	6,579,878	(867,705)	(10)	6,038,572
Резерв на возможные потери по прочим активам	1,406,102	4,319,011	(787,750)	(2,291)	4,935,067
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	184,387	6,859,469	(5,226,837)	-	1,817,019
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	13,019	2,197,229	(147,413)	(9,023)	2,053,812
Всего резерв по прочим потерям	1,603,508	13,375,709	(6,162,000)	(11,314)	8,805,898
Всего резервы под обесценение и прочие потери	18,445,504	47,283,346	(21,244,630)	(171,347)	44,312,868
Среднее значение за отчетный период:					31,379,189

В связи с изменением алгоритма по группировке видов активов, в целях сопоставимости данных, информация в таблице о создании и восстановлении резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов 2017 год приведена в соответствии с данными 2018 года.

4.2.5. Возмещение (расход) по налогам

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>Расходы по налогам</i>		
Налог на прибыль с доходов по операциям с ценными бумагами	402,884	678,262
НДС уплаченный	254,995	211,412
Налог на землю	11,362	10,325
Налог на имущество	28,263	59,096
Госпошлина не относящаяся к судебным и арбитражным делам	14,756	13,380
Компенсационные выплаты по невыполнению условий квотирования рабочих мест	319	1,677
Транспортный налог	944	1,156
Плата за загрязнение окружающей среды	-	-
Всего расходы по налогам	713,523	975,308
<i>Возмещение по налогам</i>		
Отложенный налог на прибыль	(2,707,305)	(92,053)
Всего возмещение по налогам	(2,707,305)	(92,053)
Всего возмещение (расход) по налогам	(1,993,782)	883,255

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением налога с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых предусмотрено признание доходов, полученным продавцом в виде процентов, сумм накопленного процентного дохода (накопленного купонного дохода), подлежащих налогообложению в соответствии с п. 4 ст. 284 НК РФ, ставка по которым составила 15% (2017 год: 20% за исключением налога с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых предусмотрено признание доходов, полученным продавцом в виде процентов, сумм накопленного процентного дохода (накопленного купонного дохода), подлежащих налогообложению в соответствии с п. 4 ст. 284 НК РФ, ставка по которым составила 15%).

Возмещение признанного по состоянию на 01.01.2019 отложенного налогового актива в размере 3 816 200 тыс. руб. по оценкам Банка будет обеспечено за счет полученной в будущем налогооблагаемой прибыли. Сумма отложенного налогового актива по перенесенным убыткам, не использованной для уменьшения налога на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, составляет по состоянию на 01.01.2019 7 724 615 тыс. руб. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2028 году.

Ниже в таблице представлена выверка эффективной ставки по налогу на прибыль за 2018 и 2017 гг.:

	31.12.2018	31.12.2017
(Расход)/ экономия по текущему налогу на прибыль	(402,884.00)	(678,262.00)
(Расход)/ экономия по отложенному налогу на прибыль	2,707,305.00	92,052.00
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	9,843,118.00	(29,233,958)
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические (расходы)/ экономия по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(1,968,624.00)	5,846,792
Налоговый эффект от доходов, не увеличивающих налоговую базу	9,226,568.74	26,731.00
Налоговый эффект от расходов, не уменьшающих налоговую базу	(6,917,268.82)	(1,937,382.00)
Доход, облагаемый по ставке 15%	119,776.05	240,606.00
Корректировка отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом результатах (существенная ошибка 2014-2015 гг.)	-	-
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом результатах	2,049,817.00	(4,274,506.00)
Прочие разницы	(205,848.00)	(488,451.00)
Расходы по налогу на прибыль	2,304,421	(586,210)

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (ф. 0409808)

4.3.1. Сопроводительная информация о выполнении Банком обязательных нормативов

С 2018 года расчет регулятивного капитала осуществляется кредитными организациями в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «о методике определения собственных средств (капитала)». Достаточность капитала регулируется тремя нормативами применительно к каждому уровню капитала: Н1.1 (для базового), Н1.2 (для основного) и Н1.0 (для совокупного).

Значения нормативов Н1.1, Н1.2, н1.0 в течение отчетного периода	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Среднее значение	3.3%	3.3%	6.1%
Минимальное значение	0.0%	0.0%	0.0%
Максимальное значение	12.4%	12.4%	17.1%

Размер капитала на покрытие кредитного, рыночного, операционного и товарного рисков регулируется установленными предельными значениями нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка. Расчет нормативов достаточности капитала осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств: 4,5%, 6,0% и 8,0%.

Стратегической целью управления капиталом является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимизации прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых. С целью приведения остатка по счетам фонда переоценки основных средств в соответствие с данными аналитического учета была проведена исправительная запись, в результате которой скорректирована величина фонда переоценки основных средств в корреспонденции со счетом по учету непокрытого убытка на сумму 1 439 148 тыс. руб. Таким образом, в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год были скорректированы сравнительные данные на 01.01.2018. В публикуемые формы на 01.01.2018 были внесены следующие изменения: в публикуемом бухгалтерском балансе сумма положительной переоценки основных средств в размере 1 439 148 тыс. рублей отражена в статье 29 «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» в корреспонденции со статьей 33 «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»; на соответствующую сумму скорректированы строки 21 «Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет» и 46 «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» публикуемого отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, а также данные на начало отчетного периода по соответствующим статьям публикуемого отчета об изменениях в капитале.

Информация за 31.12.2018 пересчитана в целях сопоставимости в связи корректировкой данных за 2016. Исправления во входящих данных за 2018 внесены по статьям "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", "Источники дополнительного капитала", "Дополнительный капитал", "Собственные средства (капитал)".

В таблице ниже представлена информация о выполнении обязательных нормативов Банком по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Наименование показателя	Обозначение	Пороговое значение	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Капитал (Базель III) (тыс. руб.)			26,669,175	14,001,258
Финансовый результат по ф. 0409807 (тыс. руб.)			9,286,687	(28,622,100)
Норматив достаточности собственных средств, %	Н1.0	>=8%	17.14	5.155
Норматив достаточности базового капитала, %	Н1.1	>=4.5%	12.37	2.651
Норматив достаточности основного капитала, %	Н1.2	>=6%	12.37	2.651
Норматив мгновенной ликвидности, %	Н2	>=15%	173.40	89.6
Норматив текущей ликвидности, %	Н3	>=50%	230.00	86.2
Норматив долгосрочной ликвидности, %	Н4	<=120%	42.50	46.7
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу	Н6	<=25%	18.20	41.8
Максимальный размер крупных кредитных рисков, %	Н7	<=800%	160.00	913.5
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу)	Н25	<=20%	3.50	19.9

В таблице ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:		
1 группа (риск 0%)		
2 группа (риск 20%)	5,397,525	1,709,436
3 группа (риск 50%)	58,433	225,595
4 группа (риск 100%)	61,831,928	162,972,481
5 группа (риск 150%)	-	2,853
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска (ПК)	30,082,574	32,554,106
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	13,645,139	39,658,045
Операционный риск (ОР*12,5)	13,471,525	8,945,350
Рыночный риск (РР)	12,446,027	14,464,500

Повышенные требования по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка (БК)	7,587,198	-
Кредиты на потребительские цели (ПКр)	8,817,893	3,774,635
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) - применяется с 01 октября 2014 года	120,616	240,385
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	129,594	233,451
Операции с повышенными коэффициентами риска по операциям, совершенным после 1 мая 2016 года (ПКВ)	-	3,008,904
Кредитные требования к связанным с банком лицам (8957)	1,885,217	4,267,861
Требования по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания (8733)	-	-
Расчетная величина кредитных требований, включенных в IV группу риска, к связанным с банком лицам, которые могут быть включены в два и более кодов с разным значением повышенных коэффициентов (8855)	(84,605)	(1,270,107)
Кредитные требования по ссудам, физ.лиц с пониженным коэффициентом риска (8735, 8752, 8807)	-	126,312
Кредитные требования участников клиринга (8847)	228,924	665,388
Итого активы, взвешенные с учетом риска	155,617,988	271,579,195

4.3.2. Сопроводительная информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности ограничивает риск потери ликвидности, под которой понимается способность банка обеспечить своевременное, полное выполнение своих обязательств и возможность продолжить свою деятельность. Соблюдение норматива краткосрочной ликвидности обеспечивает наличие у банка минимально необходимого объема высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств. Расчет норматива краткосрочной ликвидности осуществляется в соответствии с порядком расчета показателя краткосрочной ликвидности, установленным Положением Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке установления норматива краткосрочной ликвидности распространяется на системно значимые кредитные организации, признанные Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 11.02.2014 № 155-И в соответствии с требованиями п. 3.6 главы 3 «Нормативы ликвидности банка» Инструкции Банка России от 28 июня 2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» Банком принято решение о включении в расчет

4.3.3. Политика в области управления капиталом

Стратегической целью управления капиталом является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимизации прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая выполнение требований Банка России к минимальному уровню достаточности капитала.

В АО «Банк ДОМ.РФ» сформирована система централизованного управления капиталом, которая обеспечивает способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов и обеспечению максимизации прибыли при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала со стороны регулятора.

Управление капиталом направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение уровня капитала, достаточного для покрытия принимаемых рисков и выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора;

Для соблюдения нормативов достаточности капитала в Банке используются следующие основные инструменты:

- текущий контроль и прогноз капитала и нормативов достаточности капитала;
- долгосрочная оценка и прогноз капитала при разработке бизнес-плана;
- разработка внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок взаимодействия и сферы ответственности подразделений при:
 - прогнозировании показателей достаточности капитала, установленных регулятором;
 - формировании планов мероприятий, направленных на поддержание требуемого уровня нормативов достаточности капитала
 - осуществлении мероприятий, направленных на поддержание необходимого уровня достаточности капитала.
- план по управлению достаточностью капитала в случае непредвиденных обстоятельств

Дополнительно периодически осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Основные мероприятия в целях поддержания банковского капитала:

В сентябре 2018 года восстановление резервов по ряду заемщиков в рамках Плана Финансового Оздоровления Банка в размере 5.1 млрд. руб.

В декабре 2018 года оказана финансовая помощь Банку путем внесения АО «ДОМ.РФ» безвозмездного вклада в имущество Банка в размере 10.9 млрд. руб.

В декабре 2018 года прекращены обязательства по возврату сумм основного долга и процентов по привлеченному субординированному кредиту, заключенному с АКБ «Банк Москвы» в размере 37,8 млрд. руб.

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Наименование показателя	Капитал на 31 декабря 2018 года	Капитал на 31 декабря 2017 года	Изменение
Собственные средства (капитал):	26,669,175	14,001,258	12,667,917
Источники базового капитала:	-	-	-
Уставный капитал	58,041,039	58,041,039	-
Эмиссионный доход	24,232,694	24,232,694	-
Резервный фонд	831,828	831,828	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет	-	-	-
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	23,793,890	-	23,793,890
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	-	-	-
Всего источники базового капитала	106,899,451	83,105,561	23,793,890
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	-	-	-
Нематериальные активы	(428,308)	(310,694)	(117,614)
Отложенные налоговые активы	(401,595)	-	(401,595)
Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала)	(93,785)	(104,041)	10,256
Непокрытые убытки прошлых лет	(52,139,089)	(23,787,569)	(28,351,520)
Убыток текущего года	-	(26,167,678)	26,167,678
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(34,695,294)	(20,349,759)	(14,345,535)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	(5,191,124)	5,191,124
Всего показатели, уменьшающие источники базового капитала	(87,758,071)	(75,910,865)	(11,847,206)
Всего базовый капитал	19,141,380	7,194,696	11,946,684
Всего основной капитал	19,141,380	7,194,696	11,946,684
Источники дополнительного капитала:	-	-	-
Субординированный займ	6,800,000	6,800,000	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	727,795	2,057,472	(1,329,677)
Всего источники дополнительного капитала	7,527,795	8,857,472	(1,329,677)

Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала)	-	(2,050,910)	#ЗНАЧ!
Всего дополнительный капитал	7,527,795	6,806,562	721,233

Расхождение в балансовой стоимости активов, отраженной в статье 2 «Активы, взвешенные по уровню риска» раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 и статье 12 «Всего активов» формы 0409808 с учетом коэффициента риска, установленного подп. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;

– включением активов в форму 0409808 с учетом коэффициента риска, установленного подп. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;

– исключением из активов формы 0409808 активов, не подлежащих классификации по подп. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (например, тех, по которым рассчитывается рыночный риск);

– исключением активов, уменьшающих капитал, из формы 0409808;

– уменьшением сумм требований на соответствующие суммы обязательств в форме 0409806 по отдельным видам операций;

– включением в состав активов формы 0409808 показателей риска по внебалансовым инструментам:

– кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера,

– кредитный риск по производным финансовым инструментам,

– риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

– включением в состав активов формы 0409808 рыночного и операционного рисков.

Ниже представлена таблица соответствия статей бухгалтерского баланса (форма 0409806) и отчета об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) по состоянию за 31 декабря 2018 года.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	82,273,733	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	82,273,733	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	82,273,733
1.2	X	X	X	"Источники основного капитала, сформированные за счет собственных средств "	16	93,785
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.4	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
1.5	X	X	X	"Источники дополнительного капитала, сформированные за счет собственных средств "	52, 56	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	156,515,159	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	7,527,795
2.2.1.	-	-	6,800,000	из них: субординированные кредиты	X	6,800,000
3	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	729,189	X	X	X
3.1	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, участвующая в расчете дополнительного капитала	x	727,795	переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, участвующая в расчете дополнительного капитала	X	727,795
4	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Прочие активы", "Прочие обязательства"	12, 21, 28, 34	24,158,022	Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года в составе дополнительного капитала,	X	-
X	X	x	x	Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года в составе базового капитала, в том числе:	X	23,793,890
4.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе дополнительного капитала	x	12,147,539	Неиспользованная прибыль за отчетный период в составе базового капитала	X	12,147,541
4.2	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	844,430	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив), подлежащая поэтапному учету в расчете капитала	X	822,785
4.3	Доходы будущих периодов	x	13,331	Доходы будущих периодов	X	13,331
4.4	Расходы будущих периодов	x	89,768	Расходы будущих периодов	X	89,768
4.5	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	10,900,000	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	10,900,000
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	2,531,718	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	428,308	X	X	X
5.1.1.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	428,308	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	428,308
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	-	-
5.3	вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие основной и дополнительный капитал	X	-	вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие основной и дополнительный капитал	56	-
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3,816,200	X	X	X

6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	X	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	401,595
7	"Отложенное налоговое обязательство"	20	379,731	X	X	X
8	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	191,980,758	X	X	X
	в том числе:	-	-	-	-	-
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	34,695,294	X	X	X
8.2.1.		X	X	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций", отнесенные в расчет базового капитала	19	34,695,294
8.2.2.		X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39.0	-
8.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
8.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
8.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	33	(52,136,320)	X	X	X
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	x	(52,136,320)	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет в составе базового капитала	2	(52,139,089)
9.1	Непокрытые убытки прошлых лет, уменьшающие базовый капитал	x	x	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года в составе базового капитала	2.2	2
9.2	X	27	831,828	X	X	X
10	Резервный фонд	x	831,828	Резервный фонд, являющийся источником базового капитала	3	831,828
10.1	Резервный фонд в составе базового капитала	-	-	-	-	-

Согласно нормам, установленным п. 2.2.2. Положения № 646-П, Банк вычитает из расчета капитала отложенные налоговые активы и/или пассивы по состоянию на 31 декабря 2018 года в размере 100%, по состоянию на 31 декабря 2017 года - 80%.

4.4. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (ф. 0409813) Сопроводительная информация о показателе финансового рычага

В соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение капитала Банка к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, без применения коэффициентов риска и уменьшения активов на стоимость полученного обеспечения;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Показатель финансового рычага призван:

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

С целью приведения остатка по счетам фонда переоценки основных средств в соответствие с данными аналитического учета была проведена исправительная запись, в результате которой скорректирована величина фонда переоценки основных средств в корреспонденции со счетом по учету непокрытого убытка на сумму 1 439 148 тыс. руб. Таким образом, в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год были скорректированы сравнительные данные на 01.01.2018. В публикуемые формы на 01.01.2018 были внесены следующие изменения: в публикуемом бухгалтерском балансе сумма положительной переоценки основных средств в размере 1 439 148 тыс. рублей отражена в статье 29 «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» в корреспонденции со статьей 33 «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»; на соответствующую сумму скорректированы строки 21 «Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет» и 46 «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» публикуемого отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, а также данные на начало отчетного периода по соответствующим статьям публикуемого отчета об изменениях в капитале.

В таблице ниже приведен расчет финансового рычага на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Наименование показателя	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Капитал и риски		
Основной капитал	19,141,380	7,194,696
Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	194,674,281	343,894,341
Показатель финансового рычага		
Показатель финансового рычага по Базелю III	9.83%	2.10%

4.5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации (ф. 0409810)

В соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» в состав отчетности включена форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)».

Общий совокупный доход Банка на 01.01.2019 г. в соответствии с данными формы 810 составил 21 514 970 тыс. руб. (за аналогичный период 2017 г. - 28 867 687 тыс.руб.);

Наименование показателя	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого
На 1 января 2017 г.	27,639,132	24,232,694	2,885,878	1,829,676	831,828	-	(23,777,512)	33,641,696
Влияние исправления ошибок	-	-	-	(1,439,149)	-	-	1,439,149	-

На 1 января 2017 г.	27,639,132	24,232,694	2,885,878	390,527	831,828	-	(22,338,363)	33,641,696
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	-	930,271	-	-	-	(29,797,958)	(28,867,687)
прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	(29,797,958)	(29,797,958)
прочий совокупный доход	-	-	930,271	-	-	-	-	930,271
Эмиссия акций:	30,401,907	-	-	-	-	-	-	30,401,907
номинальная стоимость	30,401,907	-	-	-	-	-	-	30,401,907
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	227,796	-	-	-	227,796
На 31 декабря 2017 г.	58,041,039	24,232,694	3,816,149	618,323	831,828	-	(52,136,321)	35,403,712
На 31 декабря 2017 г.	58,041,039	24,232,694	3,816,149	618,323	831,828	-	(52,136,321)	35,403,712
Влияние исправления ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2017 г.	58,041,039	24,232,694	3,816,149	618,323	831,828	-	(52,136,321)	35,403,712
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	(2,971,719)	-	-	-	12,147,540	9,175,821
прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	12,147,540	12,147,540
прочий совокупный доход	-	-	(2,971,719)	-	-	-	-	(2,971,719)
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	110,866	-	-	-	110,866
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	10,900,000	-	10,900,000
На 31 декабря 2018 г.	58,041,039	24,232,694	844,430	729,189	831,828	10,900,000	-39,988,781	55,590,399

В таблице ниже указан построчный анализ прочего совокупного дохода за 2018 и 2017 годы:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прибыль (убыток) за отчетный период	12,147,539	(29,820,167)
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		
Нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(1,512,746)	3,773,401
Реализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(2,201,815)	(2,466,281)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(742,842)	376,849
Итого прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах за вычетом налогов	(2,971,719)	930,271
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		
Переоценка недвижимости в составе основных средств	124,545	(57,010)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	13,678	(284,807)
Итого прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах за вычетом налогов	110,867	227,797
Итого прочий совокупный доход за 2018 год	(2,860,852)	1,158,068
Итого совокупный доход за отчетный период	9,286,687	(28,662,099)

С целью приведения остатка по счетам фонда переоценки основных средств в соответствие с данными аналитического учета была проведена исправительная запись, в результате которой скорректирована величина фонда переоценки основных средств в корреспонденции со счетом по учету непокрытого убытка на сумму 1 439 148 тыс. руб. Таким образом, в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год были скорректированы сравнительные данные на 01.01.2018. В публикуемые формы на 01.01.2018 были внесены следующие изменения: в публикуемом бухгалтерском балансе сумма положительной переоценки основных средств в размере 1 439 148 тыс. рублей отражена в статье 29 «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» в корреспонденции со статьей 33 «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»; на соответствующую сумму скорректированы строки 21 «Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет» и 46 «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» публикуемого отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, а также данные на начало отчетного периода по соответствующим статьям публикуемого отчета об изменениях в капитале.

4.6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (ф. 0409814)

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Средства на корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	5,454,389	7,680,344
Денежные средства	1,946,053	2,312,864
Средства в кредитных организациях	7,813,166	9,442,733
Всего денежные средства и их эквиваленты	15,213,608	19,435,941

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел денежных средств и их эквивалентов, а также предоставленных кредитных средств, недоступных для использования.

В Отчете о движении денежных средств не было отражено закрытие сделок (заключенных ранее, не в отчетном периоде), так как при закрытии отсутствовало движение денежных средств. Путём взаимозачета взаимных требований и обязательств (неттинга) закрылась сделка привлечения денежных средств Банком под залог ценных бумаг. Также в отчетном периоде был списан на доходы предоставленный Банку субординированный кредит в размере 37,8 млрд рублей, и отнесен на расходы выданный Банком банку-резиденту субординированный кредит в размере 34,5 млрд рублей.

Основное влияние на изменение денежных средств в отчетных периодах оказывали операции, осуществляемые Банком, в том числе его региональными подразделениями. Внутренние структурные подразделения Банка осуществляют банковские услуги, в числе которых расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, операции с банковскими картами, кредитование физических и юридических лиц, валютно-обменные операции, банковские переводы денежных средств, прием денежных средств во вклады и депозиты. Региональные подразделения межбанковские операции и операции с ценными бумагами не осуществляют.

5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управлением риском и капиталом

Политика управления рисками в Банке направлена на создание эффективной системы, позволяющей удерживать риски на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и Управление рисками в Банке осуществляется на следующих уровнях:

- Совет Директоров Банка;
- Исполнительные органы управления (Правление и Председатель Правления);
- Рабочие коллегиальные органы и уполномоченные работники Банка;
- Подразделения Банка, в функции которых входит управление рисками.

К рабочим коллегиальным органам Банка, связанным с управлением рисками, относятся:

1. Комитет по управлению операционными рисками.
2. Комитет по управлению активами и пассивами.
3. Комитет по проблемным активам.
4. Кредитный комитет.
5. Комитет по розничным рискам.

Функции службы управления рисками в Банке осуществляют следующие подразделения, курируемые членом Правления: Кредитные риски корпоративного бизнеса, Кредитные риски розничного бизнеса, Интеграционные риски. Прочие подразделения Банка участвуют в процессе управления рисками в рамках своих компетенций.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы организации Системы управления рисками:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчетности, формируемой в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, и иных отчетов Банка;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками;
- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- принятие решений о списании (в том числе за счет резерва на возможные потери) либо установлении порядка списания с баланса Банка ссудных и иных задолженностей, признанных безнадежными и (или) нереальными для взыскания, в размере одного процента и более от капитала Банка на дату принятия решения о списании (по одной сделке), в соответствии с порядком, предусмотренным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- оценка состояния корпоративного управления;
- одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами в случае и порядке, предусмотренных действующим законодательством.

В целях обеспечения контроля со стороны Совета директоров Банка за эффективным функционированием системы управления рисками и капиталом создан Комитет Совета директоров по аудиту и рискам (далее – Комитет). Помимо предварительного рассмотрения вопросов, подлежащих утверждению Советом директоров Банка в части организации и функционирования Системы управления рисками и капиталом к компетенции Комитета относятся также следующие вопросы:

- оценка эффективности управления рисками;
- рассмотрение предложений исполнительных органов Банка по управлению рисками;
- контроль за работой Системы управления рисками и капиталом путем рассмотрения отчетов, формируемых в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (или банковской группы, в которую входит Банк);
- рассмотрение отчетов привлеченных консультантов по управлению рисками до утверждения Советом директоров Банка;
- рассмотрение рекомендаций исполнительных органов Банка в отношении политики по лимитам и управлению капиталом;
- предварительное рассмотрение вопросов о списании (в том числе за счет резерва на возможные потери) либо установлении порядка списания с баланса Банка ссудных и иных задолженностей, признанных безнадежными и/или нереальными для взыскания, в размере одного процента и более от капитала Банка на дату принятия решения о списании (по одной сделке).

Исполнительные органы Банка:

- утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы:

- рассмотрения вопросов о соответствии Стратегии или иных документов, разрабатываемых в рамках выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, изменяющимся условиям деятельности Банка и подготовки предложений Совету директоров о внесении необходимых изменений.
- утверждения внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры реализации системы управления банковскими рисками, в том числе в части выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, за исключением документов, утверждение которых в соответствии с Уставом Банка отнесено к компетенции Совета директоров или Председателя Правления Банка;
- рассмотрения отчетов, формируемых в рамках Системы управления рисками и капиталом, установленных требованиями Банка России и внутренними документами Банка, а также осуществления контроля за установленными в рамках Системы управления рисками и капиталом, лимитами и достаточностью капитала.
- подготовка предложений по использованию резервного и иных фондов Банка, а также по списанию с баланса Банка нереальной для взыскания задолженности перед Банком, и предоставляет их Совету директоров;

К компетенции Председателя Правления Банка относятся вопросы:

- утверждения внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением Банка;
- утверждения руководителя службы управления рисками.

Основные принципы управления рисками детализируются во внутрибанковских нормативных документах, определяющих методы оценки и управления отдельными видами рисков, подходы к определению риск-аппетита Банка и его контролы, формат и состав необходимой отчетности, порядок взаимодействия подразделений и другие факторы.

Дальнейшие усилия по совершенствованию комплексной системы управления всеми существенными видами рисков, будут направлены на развитие существующих методов, а также на систематизацию и интеграцию методов оценки и управления рисками с учетом международных стандартов.

5.1. Информация о принимаемых Банком рисках и политике управления рисками

Решением совета Директоров Банка от 27.12.2017 определен следующий перечень значимых для Банка рисков на 2018 год:

- Кредитный риск;
- Риск потери ликвидности;
- Операционный риск;
- Рыночный риск;
- Процентный риск банковской книги;
- Риск концентрации;

5.2. Описание отдельных значимых для Банка рисков

5.2.1. Кредитный риск

В Банке действуют следующие внутренние нормативные акты, определяющие верхнеуровневые принципы управления кредитным риском:

- кредитная политика по корпоративным клиентам Банка на 2018-2019 годы;
- кредитная политика розничного кредитования Банка на 2018-2019 годы;
- кредитная политика по кредитованию клиентов малого бизнеса Банка на 2018–2019 гг.

Основными целями Банка в рамках управления кредитным риском являются:

- обеспечение сбалансированного соотношения принимаемого риска и доходности по заключаемым кредитным сделкам;
- повышение качества кредитного процесса;
- выполнение задач и мероприятий, определенных планом финансового оздоровления Банка;
- обеспечение соблюдения и выполнения требований законодательства и внутренних нормативных документов;
- обеспечение развития системы управления кредитными рисками в соответствии с лучшей мировой практикой и подходами, определяемыми в качестве приоритетных регулятором, в первую очередь, в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Решения по сделкам, несущим кредитный риск, принимаются уполномоченными органами и лицами Банка, наделенными соответствующими полномочиями, в рамках установленных лимитов принятия решений в

В рамках установленного лимита собственного кредитования решения по кредитным сделкам принимаются в соответствии с порядком, установленным соответствующими внутренними нормативными актами:

- по корпоративным клиентам – в соответствии с Порядком принятия кредитных решений в Банке;

- по клиентам малого бизнеса – в соответствии с Порядком принятия кредитных решений по клиентам Департамента малого бизнеса Банка;
- по клиентам розничного бизнеса – в соответствии с матрицами полномочий принятых решений по розничным кредитным продуктам.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на трех уровнях:

- на индивидуальном – анализ, оценка и минимизация рисков по конкретной сделке;
- на агрегированном – разработка программ и выработка критериев, которым должна соответствовать сделка;
- на уровне кредитного портфеля Банка в целом – оценка совокупного кредитного риска, его концентрации, динамики и т.п., а также выработка предложений по установлению лимитов и других управленческих решений.

Оценка кредитного риска по корпоративному бизнесу осуществляется с использованием формализованных методик оценки, предусматривающих дифференцированный подход к оценке риска исходя из направления деятельности клиента с учетом отраслевой специфики и характера ведения бизнеса.

В настоящее время в Банке применяются отдельные рейтинговые модели для оценки риска по корпоративным клиентам, а также отдельно по лизинговым компаниям и компаниям-застройщикам (модель находится в стадии тестирования).

В рамках установленного в Банке кредитного процесса по корпоративным клиентам Департаментом кредитных рисков корпоративного бизнеса осуществляется риск-экспертиза всех кредитных заявок по вопросам заключения новых кредитных сделок / установления новых лимитов кредитного риска

Решения по вновь заключаемым кредитным сделкам / вновь устанавливаемым лимитам кредитного риска принимаются следующими уполномоченными органами / лицами Банка:

- Кредитный комитет.
- Малый кредитный комитет.
- Уполномоченные лица Головного офиса Банка от лица клиентского и кредитного блоков, а также блока рисков.
- Кредитные комитеты сетевых подразделений.
- Уполномоченные лица сетевых подразделений от лица клиентского и кредитного блоков, а также блока рисков.

Размер полномочий каждого последующего уровня меньше предыдущего.

Для управления кредитным риском по действующим кредитным сделкам в Банке организован процесс проведения мониторинга кредитных сделок с корпоративными клиентами и работы с потенциально проблемной задолженностью.

В рамках данного процесса Банком при проведении мониторинга кредитных сделок осуществляется выявление факторов кредитного риска (ухудшение финансовых показателей деятельности, нарушение условий установленного по сделке ковенантного пакета и т.д.). Выявление указанных факторов влечет за собой изменение статуса задолженности по сделке с текущего статуса на статусы «Под наблюдением», «Потенциально проблемная задолженность» или «Проблемная задолженность», определяющие порядок работы с данной задолженностью.

IT-основой процесса мониторинга корпоративных сделок является действующая в Банке система мониторинга факторов кредитного риска GenesysR, представляющая собой централизованную базу данных о выполнении условий кредитования и иных факторов кредитного риска по действующим кредитным сделкам корпоративных клиентов, а также автоматизирующая процессы присвоения статусов кредитным сделкам и контроля принятия решения по применению / неприменению санкций за нарушение условий кредитования.

Управление кредитными рисками в сегменте малого бизнеса осуществляется следующим образом.

Для оценки кредитного риска по сделкам клиентов в сегменте малого бизнеса применяется единая рейтинговая модель, разработанная на основании имеющейся статистической базы и экспертных оценок.

В Банке применяется трехуровневая система принятия решений по кредитным сделкам в сегменте малого бизнеса:

- при совокупном лимите риска на группу компаний не более 30 млн. руб. решения принимаются на уровне головного бизнес-подразделения; решения свыше 30 млн. руб. требуют согласования с Департаментом кредитных рисков корпоративного бизнеса;
- в случае отклонений по предельному лимиту риска (сделки свыше 150 млн. руб.) принятие кредитного решения может осуществляться Малым кредитным комитетом Банка
- уполномоченные лица сетевых подразделений наделены самостоятельными полномочиями по принятию кредитных решений – ЛКР (лимит на Заемщика/ГК до 15 млн. руб., общий лимит на филиал до 125 млн. руб.).

Управление кредитным портфелем в сегменте малого бизнеса осуществляется на основании Положения по контролю качества кредитного портфеля клиентов Департамента малого бизнеса. В рамках данного процесса Департамент кредитных рисков корпоративного бизнеса осуществляет функции выборочного последующего контроля качества кредитования, имеет доступ ко всем согласованным на уровне бизнес-подразделения кредитным заключениям.

Мониторинг кредитных сделок в сегменте малого бизнеса проводится с периодичностью, установленной кредитными решениями. Администрирование мониторинга осуществляется в едином с корпоративным бизнесом модуле мониторинга на платформе GenesysR.

В части управления рисками розничного бизнеса в Банке действует комплексная система управления рисками, в целях обеспечения выполнения целей, задач, и принципов, определенных Кредитной политикой АО "Банк ДОМ.РФ". Действующая в Банке система управления рисками включает в себя как процедуры оценки рисков (в рамках оценки кредитоспособности заемщиков), так и процессы мониторинга и контроля рисков с целью удержания рисков на приемлемом для Банка уровне.

Оценка кредитоспособности заемщиков осуществляется в Банке с использованием автоматизированного кредитного конвейера, включающего:

- комплексную оценку заемщика с применением статистических методов оценки (анкетный скоринг с учетом данных 2-х БКИ (Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), Объединенное бюро кредитных историй (ОКБ)), определения рейтинга кредитоспособности клиента, анализа данных внешних источников достоверной информации о клиентах и процедур идентификации заемщика и верификации заявленных клиентом данных;
- централизованный процесс принятия решений по заявкам на базе единой системы полномочий по принятию решения, как уполномоченными сотрудниками, так и автоматизированной системой.

В настоящее время в Банке действует система мониторинга и оценки рисков, представляющая собой совокупность расчетных/операционных показателей, включающих оценку качества кредитного процесса, эффективность работы, качества системы контроля и эффективности в целом, характеризующих работу сетевых подразделений, а также качество кредитного портфеля, формирование аналитической отчетности по результатам анализа, что позволяет Банку оперативно реагировать, в части принятия мер и проведения мероприятий, направленных на минимизацию риска для повышения качества кредитного портфеля.

В целях совершенствования системы управления рисками в розничном кредитовании проводится работа по:

- разработке/модернизации существующих скоринговых моделей для различных сегментов клиентов/продуктов Банка;
- мониторингу выполнения ключевых показателей эффективности, заложенных в бизнес-план;
- мониторингу и управлению качеством розничного кредитного портфеля в рамках процедуры портфельного менеджмента;
- подготовке отчетности для проведения в Банке процедуры контроля операционных показателей;
- контролю установленных лимитов в соответствии с внедренной централизованной системой управления лимитами;
- модернизации алгоритмов проверок проверяющих сотрудников при анализе кредитных заявок.

Требования Банка в отношении имущественного обеспечения кредитных сделок устанавливают основные подходы и направления деятельности Банка в области обеспечения кредитных продуктов для целей снижения кредитного риска.

В общем случае Банк требует страхования предметов залога от рисков утраты и ущерба на сумму не менее залоговой стоимости.

В качестве залогового обеспечения может быть рассмотрено имущество при условии отсутствия следующих обстоятельств:

- реализация прав, вытекающих из обеспечения, может привести к нарушению/прекращению деятельности Залогодателя;
- не представлено подтверждение (вызывает обоснованные сомнения) реальности предмета залога и (или) его принадлежности лицу, предоставившему обеспечение (в том числе в силу отсутствия соответствующих активов на балансе указанного лица, отсутствия надлежаще оформленных документов, подтверждающих право собственности указанного лица на предмет залога).

Организационно-распорядительные документы Банка отражают следующие требования и процедуры в отношении имущественного обеспечения для целей снижения кредитного риска:

- требования к принимаемому в залог имуществу;
- требования к осмотру и фотографированию имущества, предлагаемого в залог;
- алгоритм определения субъекта, в полномочия которого входит проведение залоговой экспертизы;
- основные этапы и процедура проведения залоговой экспертизы;
- методические рекомендации по оценке некоторых видов имущества, учитывая их индивидуальные особенности;
- рекомендации по проверке наличия обременения имущества, предлагаемого в залог;
- порядок оформления и страхования передаваемого в залог имущества;
- порядок проведения мониторинга сохранности и переоценки обеспечения.
- порядок осуществления контроля залоговой работы в отношении подразделений Банка, участвующих в процессе оценки, мониторинга и экспертизы залогового обеспечения.

Реализация требований Банка к имущественному обеспечению базируется на следующих принципах:

- обеспечение кредитной сделки должно быть направлено на снижение кредитного риска до уровня приемлемого Банком;
- работа подразделений Банка с обеспечением предусматривает необходимость контрольных функций в отношении стоимости, ликвидности, сохранности и иных факторов, определяющих возможность реализации Банком своих залоговых прав на протяжении всего периода кредитования.

Справедливая стоимость обеспечения определяется для обеспечения 1 и 2 категорий качества, обладающим средней или ниже средней ликвидностью для целей корректировки расчетного размера резерва на возможные потери по судам 2–5 категорий качества в соответствии с классификацией Положения Банка России № 590-П.

По прочим видам обеспечения, обладающим низкой ликвидностью, справедливая стоимость не определяется, категория качества не присваивается в связи с невозможностью использования обеспечения для целей корректировки расчетного размера резерва.

Переоценка справедливой стоимости обеспечения 1 и 2 категории качества по индивидуальным судам, классифицируемым во 2-5 категории качества, проводится на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

В случае если первоначально рыночная стоимость имущества определялась с привлечением независимых оценочных компаний (далее - НОК) или привлечение НОК для целей переоценки имущества предусмотрено решением Уполномоченного органа (уполномоченного лица) Банка, то ежеквартальная переоценка также осуществляется с привлечением НОК.

Предоставляемая в Банк оценка НОК по определению рыночной стоимости объекта залога для целей применения корректировок к РВПС с учетом обеспечения в данном случае должна быть не старше двенадцати месяцев с даты ее составления, и, кроме того, в период мониторинга кредита оценка рыночной стоимости должна актуализироваться письмом оценщика, осуществляющего первоначальную оценку объекта залога, с периодичностью не реже 1 раза в 6 месяцев по уточнению его рыночной стоимости на момент актуализации.

Основной целью мониторинга обеспечения является определение соответствия характеристик залогового имущества, условий его содержания и эксплуатации требованиям, указанным в договоре залога.

Основополагающей задачей мониторинга является своевременное выявление фактов, либо предпосылок снижения количественных и качественных параметров залогового имущества, либо иных нарушений условий договора залога с целью формирования комплекса мероприятий по защите интересов Банка в области залогового обеспечения кредита.

Периодичность проведения мониторинга залогового обеспечения по кредитным сделкам клиентов корпоративного бизнеса зависит от категории («основное» / «формальное») и вида обеспечения, в т.ч. мониторинг недвижимости, относящегося к категории «основного» обеспечения, осуществляется один раз в шесть месяцев.

Периодичность проведения мониторинга наличия и сохранности залога по кредитным сделкам клиентов малого бизнеса в рамках аналитических продуктов зависит от вида заложенного имущества, статуса кредитной сделки, совокупного размера обязательств Клиента/Группы перед Банком.

Контроль залоговой работы осуществляется в виде плановых/внеплановых дистанционных и выездных проверок в отношении подразделений Банка, принимающих участие в процессе оценки, мониторинга и экспертизы залогового обеспечения в рамках кредитования клиентов корпоративного, малого и розничного бизнесов с целью минимизации/устранения возможных рисков в отношении залогового имущества Банка в случае их

Банк в нижеприведенной таблице раскрывает данные на отчетную дату о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск, в соответствии с методологией, закрепленной Инструкцией Банка России № 180-И

Вид обеспечения/средство снижения кредитного риска	Балансовая стоимость, на которую осуществляется снижение кредитного риска	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти	23,317,421	7,793,829
Номинированные и фондированные в рублях средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, в том числе на корреспондентских счетах расчетных центров ОРСБ в Банке России, а также средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке России, прочие средства, размещенные в Банке России	5,328,093	7,601,344
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной: гарантийным депозитом (вкладом); номинированными в той же валюте, что и требование собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора, находящимися в залоге (в виде залога); залогом золота в слитках в хранилищах банка; а также требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, обеспеченные денежными средствами в той же валюте, что и переданные ценные бумаги	7,874,218	24,739,761
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам, к Внешэкономбанку сроком размещения до 90 календарных дней	26,795,250	7,453,287

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости и категории качества полученного обеспечения по состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Вексель РК	90,000	160,382
1 категория качества	90,000	160,382
2 категория качества	-	-
Закладная	31,629	28,323
1 категория качества	-	-
2 категория качества	31,629	28,323
Ценные бумаги	4,633,004	3,983,134
1 категория качества	2,848,004	2,187,194
2 категория качества	1,785,000	1,795,940
Автотранспорт	110,513	505,766
1 категория качества	-	-
2 категория качества	110,513	505,766
Залог прав. аренды зем. участка	-	-
1 категория качества	-	-
2 категория качества	-	-
Залог права требования денежных средств	20,400	196,592
1 категория качества	20,400	196,592
2 категория качества	-	-
Недвижимость	9,164,858	31,966,570
1 категория качества	-	-
2 категория качества	9,164,858	31,966,570
Основные средства	93,320	444,096
1 категория качества	-	-
2 категория качества	93,320	444,096
Прочее имущество	32,443	-
1 категория качества	-	-
2 категория качества	32,443	-

Товары в обороте	-	17,500
1 категория качества	-	-
2 категория качества	-	17,500
Всего	14,176,167	37,302,363

В таблице ниже представлена информация о справедливой стоимости и категории качества полученного обеспечения по состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения:	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Векселя РК	90,000	130,382
1 категория качества	90,000	130,382
2 категория качества	-	-
Закладная	27,720	34,368
1 категория качества	-	-
2 категория качества	27,720	34,368
Ценные бумаги	4,738,903	4,278,093
1 категория качества	2,844,021	2,383,211
2 категория качества	1,894,882	1,894,882
Автотранспорт	87,340	661,577
1 категория качества	-	-
2 категория качества	87,340	661,577
Залог прав. аренды зем.участка	-	1,274
1 категория качества	-	-
2 категория качества	-	1,274
Залог права треб. ден.ср-в	20,400	196,592
1 категория качества	20,400	196,592
2 категория качества	-	-
Недвижимость	10,227,702	36,995,030
1 категория качества	-	-
2 категория качества	10,227,702	36,995,030
Основные средства	80,846	315,818
1 категория качества	-	-
2 категория качества	80,846	315,818
Прочее имущество	31,352	6,087
1 категория качества	-	-
2 категория качества	31,352	6,087
Товары в обороте	-	9,900
1 категория качества	-	-
2 категория качества	-	9,900
Всего	15,304,263	42,629,121

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года.
Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации за 4 квартал 2018 года

Ном ер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по	всего	в том числе пригодных для
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	9,226,808	35	235,410,157	37,888,064
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	726,651	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	726,651	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	9,226,808	35	44,116,391	37,888,064
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	9,226,808	35	44,116,391	37,888,064
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9,226,808	35	41,347,493	37,888,064
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	2,768,898	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	7,711,199	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	31,631,540	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	-	-	33,276,156	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	45,644,424	-
8	Основные средства	-	-	2,545,748	-
9	Прочие активы	-	-	69,758,048	-

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года.
Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации за 4 квартал 2017 года

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	48,933,995	-	281,207,522	32,446,907
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	1,385,141	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1,385,141	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	45,275,540	-	33,251,068	26,824,740
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	2,373,760	2,373,760
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2,373,760	2,373,760
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	45,275,540	-	30,877,309	24,450,980
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	45,275,540	-	28,156,847	24,450,980
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	2,720,461	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	8,994,902	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	28,542,725	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	3,658,455	-	113,267,720	5,622,167
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	32,159,952	-
8	Основные средства	-	-	3,445,482	-
9	Прочие активы	-	-	60,160,532	-

5.2.2. Риск потери ликвидности

Целью управления Риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, Управление Риском ликвидности осуществляется также в целях:

– выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности и структуры фондирования;

- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер для обеспечения финансовой устойчивости Банка и минимизации риска ликвидности исходя из интересов его кредиторов и вкладчиков;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

В Банке внедрена многоуровневая система контроля ликвидности Банка:

Первый уровень – Совет директоров Банка – осуществляет общий контроль ликвидности Банка. Утверждает риск-аппетит к риску ликвидности.

Второй уровень – Правление Банка – контролирует ликвидность Банка. Контролирует соблюдение риск-аппетита к риску ликвидности и влияние риска ликвидности на капитал Банка.

Третий уровень – Комитет по управлению активами и пассивами – контролирует ликвидность Банка и соблюдение лимитов и триггеров на показатели ликвидности. Одобрывает меры по урегулированию кризиса ликвидности и координирует их реализацию в соответствии с Модулем Плана ОНБВД по ликвидности.

Четвертый уровень – Казначейство – управляет Риском ликвидности, в том числе ведет платежную позицию и платежный календарь Банка, предупреждает возникновение дефицита/избытка ликвидности (в том числе, планируемое возникновение оттока денежных средств раньше срока или в суммах, значительно отличающихся от предполагаемых), обеспечивает выполнение показателей риск-аппетита к риску ликвидности и других показателей по ликвидности. Реализует Модуль Плана ОНБВД по ликвидности в случае возникновения кризиса ликвидности.

Служба управления рисками осуществляет контроль за управлением риском ликвидности, контролирует соблюдение установленных лимитов и триггеров по риск-аппетиту и другим показателям ликвидности. Контролирует процесс реализации Модуля Плана ОНБВД по ликвидности в случае возникновения кризиса ликвидности.

Пятый уровень – подразделения Банка – обеспечивают выполнение установленных ограничений по объемам, стоимости, структуре и срокам сделок/операций. В случае возникновения кризиса ликвидности реализуют закрепленные за ними меры по урегулированию Кризиса ликвидности в соответствии с Модулем Плана ОНБВД по ликвидности.

В целях обеспечения непрерывности деятельности в Банке утвержден комплект документов:

- Политика ОНБВД (утверждена СД 25.07.2018);
- План ОНБВД (утвержден СД 29.03.2017);
- Модули Плана ОНБВД (утверждены Правлением 23.01.2018).

В части управления риском ликвидности также Банк располагает следующими инструментами, предусматривающими возможность их досрочного погашения, предоставления залогового обеспечения либо использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге):

- облигации с возможностью досрочного погашения по ofercie;
- сделки РЕПО с центральным контрагентом и Банком России;
- клиринговые сертификаты участия;
- биржевые свопы.

В таблице ниже представлена информация о стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Сроки погашения определены исходя из контрактных сроков.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	1,946,053	-	-	-	-	-	1,946,053
Средства кредитных организаций в	6,762,792	-	-	-	-	-	6,762,792
Обязательные резервы	1,308,403	-	-	-	-	-	1,308,403
Средства в кредитных организациях	7,813,166	-	-	-	-	-	7,813,166
Финансовые активы, оцениваемые через	-	-	-	-	385	470,206	470,591
Чистая ссудная задолженность	541,368	21,741,883	2,596,814	8,657,917	57,812,149	4,841,553	96,194,684
Чистые вложения в ценные бумаги и другие	-	-	-	758,457	55,002,625	32,211,826	87,972,908
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	32,190,094	32,190,094
Чистые вложения в ценные бумаги,	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	201,224	201,224
Отложенный налоговый актив	-	-	169,102	391,463	3,255,635	-	3,816,200
Основные средства, нематериальные	-	-	-	-	-	2,531,718	2,531,718
Долгосрочные активы, предназначенные	-	-	-	-	-	6,765,814	6,765,814
Прочие активы	673,936	2,518,930	8,742	5,446	67,057	408,913	3,683,024
Всего активов	17,737,315	24,263,813	2,774,658	9,813,282	116,137,851	47,431,254	218,158,174
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства	106	-	-	-	-	-	106
Средства кредитных организаций	8,735,917	-	-	-	-	-	8,735,917
Средства клиентов, не являющихся	47,849,102	53,984,158	34,246,370	4,885,338	6,814,274	-	147,779,242
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	14,239,257	40,184,935	26,584,403	4,354,396	12,274	-	85,375,265
Финансовые обязательства, оцениваемые	-	-	40,207	-	-	-	40,207

Выпущенные долговые обязательства	110,966	156,523	18,893	265,069	17,500	-	568,951
Обязательство по текущему налогу на прибыль	27,911	-	-	-	-	-	27,911
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	379,731	379,731
Прочие обязательства	845,158	1,277,852	409,194	1,320,832	36	96,005	3,949,077
Резервы на возможные потери по	73,214	111,695	82,810	808,020	10,894	-	1,086,633
Всего обязательств	57,642,374	55,530,228	34,797,474	7,279,259	6,842,704	475,736	162,567,775
Чистая балансовая позиция	(39,905,059)	(31,266,415)	(32,022,816)	2,534,023	109,295,147	46,955,518	55,590,399

В таблице ниже представлена информация о стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	2,312,864	-	-	-	-	-	2,312,864
Средства кредитных организаций в	9,543,149	-	-	-	-	-	9,543,149
Обязательные резервы	1,862,805	-	-	-	-	-	1,862,805
Средства в кредитных организациях	9,442,733	-	-	-	-	-	9,442,733
Финансовые активы, оцениваемые по	-	-	-	-	610	1,232,377	1,232,987
Чистая ссудная задолженность	393,503	12,996,856	18,235,793	53,300,471	91,284,619	4,332,443	180,543,685
Чистые вложения в ценные бумаги и	-	1,076,330	-	9,739,344	60,940,899	24,987,077	96,743,650
Инвестиции в дочерние и зависимые	-	-	-	-	-	24,964,999	24,964,999
Чистые вложения в ценные бумаги,	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на	-	-	-	-	-	209,033	209,033
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1,108,896	1,108,896
Основные средства, нематериальные	-	-	-	-	-	2,488,482	2,488,482
Долгосрочные активы,	-	-	-	-	-	9,858,760	9,858,760
Прочие активы	1,086,295	521,971	30,027	918,596	7,195,400	453,381	10,205,670
Всего активов	22,778,544	14,595,157	18,265,820	63,958,411	159,421,528	44,670,449	323,689,909
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	32,848,195	57,600	-	-	26,257,361	-	59,163,156
Средства клиентов, не являющихся	75,269,515	73,320,270	26,708,306	17,301,437	14,308,473	-	206,908,001
Вклады (средства) физических лиц и	27,140,570	69,610,463	24,843,051	14,247,003	127,944	-	135,969,031
Финансовые обязательства,	-	29,535	48,840	50,003	-	-	128,379

Выпущенные долговые обязательства	433,079	129,041	107,000	4,695,611	32,500	-	5,397,231
Обязательство по текущему налогу на	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1,108,896	1,108,896
Прочие обязательства	1,457,461	1,549,811	391,398	845,251	7,943,901	1,575,693	13,763,515
Резервы на возможные потери по	126,045	524,293	196,280	208,830	761,571	-	1,817,019
Всего обязательства	111,825,269	75,086,258	27,255,544	22,892,302	48,542,235	2,684,589	288,286,197
Чистая балансовая позиция	(89,046,725)	(60,491,101)	(8,989,724)	41,066,109	110,879,293	41,985,860	35,403,712

В целях привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, по состоянию на 01.01.2019 Банк располагает возможностью заключения сделок РЕПО с центральным контрагентом в сумме 35 000 млн. руб. с использованием портфеля ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Банка России.

На 01.01.2018 г оценочный возможный объем привлечения по сделкам РЕПО через центрального контрагента – 17 000 млн руб.

В качестве использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге), существует соглашение о взаимозачете с НКЦ и ЦБ. На балансе Банка не существует инструментов, предусматривающих возможность выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами или собственными акциями.

5.2.3. Операционный риск

В Банке внедрена система управления операционными рисками (далее – СУОР). СУОР представляет собой совокупность системы органов, а также мер и средств, направленных на снижение вероятности наступления событий. Операционный риск признается значимым для Банка, если величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного Риск-аппетит к операционному риску ограничивается отношением величины операционного риска управленческого к величине собственных средств (капитала) Банка на уровне не более 5 % капитала (триггер – 4 %).

В рамках СУОР Комитет по управлению операционными рисками Банка на основании данных о выявленных случаях операционного риска принимает решения по оптимизации бизнес-процессов Банка, внедрении планов. Также Комитет по управлению операционными рисками обеспечивает реализацию Плана ОНИВД в случае возникновения непредвиденных и чрезвычайных ситуаций.

В целях управления операционными рисками Служба управления рисками:

- разрабатывает процедуры выявления, оценки, мониторинга и контроля/минимизации операционных рисков;
- разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные акты, регламентирующие деятельность СУОР;
- координирует деятельность подразделений и их работников по управлению операционными рисками;
- проводит оценку операционных рисков на уровне Банка;
- проводит оценку операционных рисков на уровне Банка;
- согласует внутренние нормативные акты, устанавливающие порядок осуществления бизнес-процессов в Банке;
- разрабатывает и актуализирует План ОНИВД.

В целях выявления событий операционного риска в каждом подразделении Банка назначены ответственные работники (риск-координаторы), которые сообщают о выявленных событиях операционных рисков в Службу. В целях минимизации операционного риска Служба управления рисками совместно с подразделениями Банка разрабатывает планы минимизации операционных рисков и утверждает их на Комитете по управлению.

Оценка уровня операционных рисков осуществляется Службой управления рисками на ежемесячной/ежеквартальной и ежегодной основе, результаты оценки доводятся до сведения органом управления Банка.

Мониторинг реализовавшихся событий операционных рисков, а также планов минимизации операционных рисков на постоянной основе осуществляется Службой управления рисками, актуальная информация на регулярной Служба управления рисками также осуществляет стресс-тестирование ОР и накапливает в АБДУ информацию о значительных операционных потерях, понесенных сторонними банками вследствие реализации ОР. Данная

5.2.4. Риск концентрации

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

- процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке, охватывают различные формы концентрации рисков, а именно:
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним
- зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности

Анализ риска концентрации кредитных требований в разрезе секторов экономики представлен в разделе 4.1.4 "Чистая ссудная задолженность"

Анализ риска концентрации кредитных требований, номинированных в одной валюте, представлен информацией об уровне валютного риска в разделе 5.2.5 "Рыночный риск и процентный риск банковской книги"

Страновой риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также

Для идентификации странового риска определяется страна принимаемого риска, т.е. страна от рисков в которой в наибольшей степени зависит вероятность возврата выданных/размещенных Банком средств по конкретной Стране принимаемого риска может быть как страной юридической регистрации контрагента, так и страной его фактического присутствия или ведения его основного бизнеса или размещения его основных активов. Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Большинство клиентов Банка также осуществляют свою деятельность (в том числе, размещают свой бизнес и активы) на территории РФ, в связи с чем Банк рассматривает страновой риск как несущественный. На межбанковском рынке Банк размещает имеющиеся средства в иностранной валюте на корреспондентских счетах в иностранных банках в странах с устойчивой экономикой.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	1,946,053	-	-	1,946,053
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской	6,762,792	-	-	6,762,792
Обязательные резервы	1,308,403	-	-	1,308,403
Средства в кредитных организациях	7,115,381	694,425	3,360	7,813,166
в том числе:	-	-	-	-
<i>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</i>	<i>X</i>	<i>301,131</i>	<i>3,360</i>	<i>304,491</i>
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	470,206	385	-	470,591
Чистая ссудная задолженность	95,915,906	32,974	245,804	96,194,684
в том числе:	-	-	-	-
<i>Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам</i>	<i>X</i>	-	-	-
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, не</i>	<i>X</i>	-	-	-
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам-нерезидентам</i>	<i>X</i>	<i>32,974</i>	<i>245,804</i>	<i>278,778</i>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,	67,375,554	20,597,354	-	87,972,908
в том числе:	-	-	-	-
<i>Долговые ценные бумаги нерезидентов, имеющие рейтинг</i>	<i>X</i>	<i>20,597,354</i>	-	<i>20,597,354</i>
<i>Долговые ценные бумаги нерезидентов, не имеющих рейтинг</i>	<i>X</i>	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	32,190,094	-	-	32,190,094
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	201,224	-	-	201,224
Отложенный налоговый актив	3,816,200	-	-	3,816,200
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2,531,718	-	-	2,531,718
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6,765,814	-	-	6,765,814
Прочие активы	3,608,928	71,912	2,184	3,683,024
Всего активов	196,509,775	21,397,050	251,348	218,158,174
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской	106	-	-	106
Средства кредитных организаций	8,734,013	1,904	-	8,735,917
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	146,469,933	58,999	1,250,310	147,779,242
в том числе:	-	-	-	-
<i>Юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными</i>	<i>X</i>	<i>6,140</i>	<i>2,384</i>	<i>8,524</i>
<i>Физических лиц-нерезидентов</i>	<i>X</i>	<i>52,859</i>	<i>1,247,926</i>	<i>1,300,785</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	40,207	-	-	40,207
Выпущенные долговые обязательства	568,951	-	-	568,951
Обязательство по текущему налогу на прибыль	27,911	-	-	27,911
Отложенное налоговое обязательство	379,731	-	-	379,731
Прочие обязательства	3,946,926	237	1,914	3,949,077
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	1,086,633	-	-	1,086,633
Всего обязательств	161,254,411	61,140	1,252,224	162,567,775
Чистая балансовая позиция	35,255,364	21,335,910	(1,000,876)	55,590,399

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	1,299,595	1,013,269	-	2,312,864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской	9,543,149	-	-	9,543,149
Обязательные резервы	1,862,805	-	-	1,862,805
Средства в кредитных организациях	8,539,995	900,377	2,361	9,442,733
в том числе:	-	-	-	-
<i>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</i>	<i>X</i>	<i>568,298</i>	<i>2,361</i>	<i>570,659</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	1,232,377	610	-	1,232,987
Чистая ссудная задолженность	179,166,616	1,151,607	225,462	180,543,685
в том числе:	-	-	-	-
<i>Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам</i>	<i>X</i>	-	-	-
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, не</i>	<i>X</i>	<i>1,143,252</i>	-	<i>1,143,252</i>
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам-нерезидентам</i>	<i>X</i>	<i>8,355</i>	<i>225,462</i>	<i>233,817</i>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,	68,228,711	28,514,939	-	96,743,650
в том числе:	-	-	-	-
<i>Долговые ценные бумаги нерезидентов, имеющие рейтинг</i>	<i>X</i>	<i>28,514,938</i>	-	<i>28,514,938</i>
<i>Долговые ценные бумаги нерезидентов, не имеющих рейтинг</i>	<i>X</i>	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	24,964,999	-	-	24,964,999
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	209,033	-	-	209,033
Отложенный налоговый актив	1,108,896	-	-	1,108,896
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2,488,482	-	-	2,488,482
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9,858,760	-	-	9,858,760
Прочие активы	10,200,334	3,329	2,007	10,205,670
Всего активов	291,875,948	31,584,131	229,830	323,689,909
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	59,163,156	-	-	59,163,156

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	190,126,067	11,334,937	5,446,997	206,908,001
в том числе:				
Юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными	X	11,246,875	3,748,943	14,995,818
Физических лиц-нерезидентов	X	88,062	1,698,054	1,786,116
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	128,379	-	-	128,379
Выпущенные долговые обязательства	5,397,231	-	-	5,397,231
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	1,108,896	-	-	1,108,896
Прочие обязательства	13,689,865	71,800	1,850	13,763,515
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	1,817,019	-	-	1,817,019
Всего обязательств	271,430,613	11,406,737	5,448,847	288,286,197
Чистая балансовая позиция	20,445,335	20,177,394	(5,219,017)	35,403,712

В таблице ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

Ном ер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	304,491	570,659
2	Суды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	278,778	1,377,069
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся	-	1,143,252
2.3	физическим лицам - нерезидентам	278,778	233,817
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	20,597,355	28,514,938
3.2	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	20,597,355	28,514,938
3.3	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего,	1,307,370	16,781,934
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными	6,500	14,995,818
4.3	физических лиц - нерезидентов	1,300,870	1,786,116

5.2.5. Рыночный риск и процентный риск банковской книги

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Группы, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, товарный, валютный риски и процентный риски по ценным бумагам.

Основными методами управления рыночными рисками в соответствии с нормативными документами Банка России являются оценка и лимитирование риска, определение объемов возможных потерь вследствие

К инструментам, используемым для минимизации рыночного риска, относятся такие, как установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств в активы, имеющие рыночные котировки, анализ событий, влияющих на рыночные котировки, отслеживание рыночных котировок по активам, имеющим рыночные котировки, с целью принятия решения о приобретении или продаже активов, прохождение обязательной процедуры согласования (верификации) сделок.

Процентный, валютный, товарный и фондовый риски, входящие в состав рыночного риска, рассчитываются в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины

Под процентным риском банковской книги понимают риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- риск переоценки – риск, возникающий из-за разницы в сроках погашения или пересмотра ставок активов и обязательств Группы;

- базисный риск – риск неравномерного изменения ставок по различным инструментам, возникающий из-за того, что такие изменения происходят в разные моменты времени и разных масштабах;
- риск кривой доходности – риск, возникающий из-за изменений наклона и формы кривой доходности в связи с различными по величине и направлению движениями процентных ставок на разных сроках;
- опционный риск – риск, возникающий из-за процентных опционов, встроенных в активы, обязательства и внебалансовые позиции Группы;

- риск досрочного погашения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Наиболее чувствительными к процентному шоку считаются инструменты, привязанные к плавающим ставкам, краткосрочные активы/пассивы (кроме средств до востребования), портфель ценных бумаг, потребительские кредиты, вклады физических лиц (с правом пополнения/досрочного снятия).

Показатель чувствительности чистого процентного дохода отражает величину дополнительного процентного дохода или расхода Банка на горизонте одного года в случае реализации указанного сценария по изменению процентных ставок. При расчете данного показателя Банк получает дополнительный процентный доход/расход в результате реинвестирования/фондирования в течение ближайшего года входящих/исходящих денежных потоков по новым (сценарным) процентным ставкам. Структура баланса Банка предполагается неизменной в течение всего года. Показатель чувствительности чистого процентного дохода используется для оценки процентного риска Банка, возникающего из-за несбалансированности денежных потоков в течение ближайшего года.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности чистого процентного дохода и капитала Банка к процентному риску в обоснованно возможном (100 базисных пунктов) и стрессовом (400 базисных пунктов) сценариях:

	Чувствительность чистого процентного дохода на 01.01.2019	Чувствительность капитала на 01.01.2019
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(376,533)	(2,188,287)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	274,889	2,939,299
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов (для инструментов в российских рублях) и 200 базисных пунктов (для инструментов в иностранной валюте) в сторону увеличения ставок	(1,173,181)	(7,728,596)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов (для инструментов в российских рублях) и 200 базисных пунктов (для инструментов в иностранной валюте) в сторону уменьшения ставок	1,024,207	8,809,288
	Чувствительность чистого процентного дохода на 01.01.2018	Чувствительность капитала на 01.01.2018
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(791,784)	(3,991,893)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	747,666	4,259,291
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов (для инструментов в российских рублях) и 200 базисных пунктов (для инструментов в иностранной валюте) в сторону увеличения ставок	(2,789,744)	(12,644,962)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов (для инструментов в российских рублях) и 200 базисных пунктов (для инструментов в иностранной валюте) в сторону уменьшения ставок	2,700,939	14,374,978

Показатель чувствительности чистой приведенной стоимости капитала отражает величину гипотетической переоценки чистых активов Банка из-за сценарного движения процентных ставок в предположении, что все активы и обязательства Банка переоцениваются по справедливой стоимости. Показатель чувствительности чистой приведенной стоимости капитала используется для оценки процентного риска Банка, возникающего из-за несоответствия сроков и объемов требований и обязательств Банка на всем сроке их погашения.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или

Валютный риск минимизируется путем установления и контроля лимитов на размер открытых валютных позиций.

Банк контролирует валютный риск установлением лимитов по открытой валютной позиции отдельно для операций по отдельным валютам, операциям с драгоценными металлами для различных филиалов Банка и Банка, а

Валютные риски минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и оперативно удовлетворять потребности

Основные способы управления валютными рисками:

выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;

уравновешивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;

хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2018 и 2017 гг. по монетарным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

		31.12.2018		31.12.2017
Валюта	Изменение валютного курса	Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения
Доллар США	10	243,356.70	10	29,018.00
Евро	10	79,340.30	10	-4,472.80
Прочие валюты	10	1,455.70	10	-753.03
Итого		324,152.70		23,792.17
Доллар США	-10	-243,356.70	-10	-29,018.00
Евро	-10	-79,340.30	-10	4,472.80
Прочие валюты	-10	-1,455.70	-10	753.03
Итого		-324,152.70		-23,792.17

В таблице ниже представлена информация об уровне валютного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Рубли	Доллар США	Евро	Прочее	Всего
-------	------------	------	--------	-------

АКТИВЫ					
Денежные средства	1,488,635	254,339	195,391	7,688	1,946,053
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6,762,792	-	-	-	6,762,792
Обязательные резервы	1,308,403	-	-	-	1,308,403
Средства в кредитных организациях	7,107,459	513,797	117,733	74,177	7,813,166
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	470,206	-	385	-	470,591
Чистая ссудная задолженность	95,501,752	38,506	654,426	(0)	96,194,684
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,	67,375,554	16,279,979	4,317,376	-	87,972,908
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	32,190,094	-	-	-	32,190,094
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	201,224	-	-	-	201,224
Отложенный налоговый актив	3,816,200	-	-	-	3,816,200
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2,531,718	-	-	-	2,531,718

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6,765,814	-	-	-	6,765,814
Прочие активы	3,673,651	554	6,641	2,178	3,683,024
Всего активов	195,695,005	17,087,175	5,291,952	84,043	218,158,174
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	106	-	-	-	106
Средства кредитных организаций	4,568,932	4,158,461	8,524	-	8,735,917
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	132,822,172	10,469,511	4,418,073	69,486	147,779,242
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	71,844,352	9,231,224	4,230,243	69,446	85,375,265
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	40,207	-	-	-	40,207
Выпущенные долговые обязательства	500,251	-	68,700	-	568,951
Обязательство по текущему налогу на прибыль	27,911	-	-	-	27,911
Отложенное налоговое обязательство	379,731	-	-	-	379,731
Прочие обязательства	3,920,189	25,636	3,252	-	3,949,077
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	1,086,633	-	-	-	1,086,633
Всего обязательств	143,346,132	14,653,608	4,498,549	69,486	162,567,775
Чистая балансовая позиция	52,348,873	2,433,567	793,403	14,557	55,590,399

В таблице ниже представлена информация об уровне валютного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллар США	Евро	Прочее	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	1,299,595	764,917	225,293	23,059	2,312,864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9,543,149	-	-	-	9,543,149
Обязательные резервы	1,862,805	-	-	-	1,862,805
Средства в кредитных организациях	8,244,294	774,338	373,525	50,576	9,442,733
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,232,987	-	-	-	1,232,987
Чистая судная задолженность	176,215,471	3,377,470	950,744	(0)	180,543,685
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	62,157,944	29,794,289	4,791,417	-	96,743,650
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	24,964,999	-	-	-	24,964,999
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	209,033	-	-	-	209,033
Отложенный налоговый актив	1,108,896	-	-	-	1,108,896
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2,488,482	-	-	-	2,488,482
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9,858,760	-	-	-	9,858,760

Прочие активы	9,618,838	578,282	6,882	1,668	10,205,670
Всего активов	281,977,449	35,289,296	6,347,861	75,303	323,689,909
ПАССИВЫ	-	-	-	-	-
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	59,029,187	89,323	44,646	-	59,163,156
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	165,738,721	34,796,100	6,290,575	82,605	206,908,001
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	107,578,803	22,342,328	5,971,966	75,934	135,969,031
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	128,379	-	-	-	128,379
Выпущенные долговые обязательства	5,338,720	-	58,511	-	5,397,231
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	1,108,896	-	-	-	1,108,896
Прочие обязательства	13,650,737	113,693	(1,143)	228	13,763,515
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	1,817,019	-	-	-	1,817,019
Всего обязательств	246,811,659	34,999,116	6,392,589	82,833	288,286,197
Чистая балансовая позиция	35,165,790	290,180	(44,728)	(7,530)	35,403,712

Банк не имеет значительных чистых валютных позиций по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года; изменение валютных курсов не оказывает существенного влияния на отчет о прибылях и убытках, а также на капитал Банка.

В таблице ниже показано влияние роста и падения процентных ставок на прибыль до налогообложения на горизонте 1 год по состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов.

	Снижение ставок на 200 б.п.		Рост ставок на 200 б.п.	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Российский рубль	988,450.0	1,813,600.4	(988,450.0)	(1,813,600.4)
Иностранные валюты	262,800.1	185,897.5	(262,800.1)	(185,897.5)
Итого	1,251,250.1	1,999,497.9	(1,251,250.1)	(1,999,497.9)

6. Сегментная отчетность.

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию, позволяющую оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности. Данный раздел регулируется МСФО(ИФРС) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент Банк определяет следующим образом, операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими подразделениями той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценки его показателей;
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Каждый операционный сегмент предлагает различные продукты и услуги, управляется отдельно и требует применение различных технологий и рыночных стратегий.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается вида деятельности сегмента:

- работа с частными клиентами - предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов клиентов, прием сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживания;
- обслуживание корпоративных клиентов - безакцептное списание средств, ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию;
- деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями - выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг.

Принципы учетной политики операционных сегментов соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из основной деятельности Банка, осуществляемой на территории Российской Федерации, соответственно информация по географическим сегментам не предоставляется. Ниже представлена структура активов и обязательств по отчетным сегментам состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративные банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Прочие операции*	Всего
--	---	---	--	---------------------	-------

АКТИВЫ					
Денежные средства	-	-	1,946,053	-	1,946,053
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	-	-	6,762,792	-	6,762,792
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	1,308,403	-	1,308,403
Средства в кредитных организациях	-	-	7,813,166	-	7,813,166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через Чистая ссудная задолженность	47,735,234	20,227,450	20,500,000	7,732,000	96,194,684
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,	-	3,998,815	51,783,999	32,190,094	87,972,908
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	32,190,094	32,190,094
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	201,224	201,224
Отложенный налоговый актив	-	-	-	3,816,200	3,816,200
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	2,531,718	2,531,718
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	6,765,814	6,765,814
Прочие активы	419,935	85,462	210,173	2,967,454	3,683,024
Всего активов	48,155,169	24,311,727	89,486,774	56,204,504	218,158,174
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	106	-	106
Средства кредитных организаций	-	-	8,735,917	-	8,735,917
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	85,375,265	52,881,287	7,330,137	2,192,553	147,779,242
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	85,375,265	-	-	-	85,375,265
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	40,207	-	40,207
Выпущенные долговые обязательства	-	-	568,951	-	568,951
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	27,911	27,911
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	379,731	379,731
Прочие обязательства	809,985	675,827	165,265	2,298,000	3,949,077
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	1,086,633	-	-	1,086,633
Всего обязательств	86,185,250	54,643,747	16,840,583	4,898,195	162,567,775
Чистая балансовая позиция	(38,030,081)	(30,332,020)	72,646,191	51,306,309	55,590,398

*Средства клиентов, входящих в ПФО, а также относящихся к достройке объектов СУ-155, классифицированы в "Прочее".

Ниже представлена структура активов и обязательств по отчетным сегментам состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Розничные банковские операции и операции VIP	Корпоративные банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Прочие операции	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	-	-	-	-	2,312,864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	213,366	-	2,099,498	-	9,543,149
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	9,543,149	-	1,862,805
Средства в кредитных организациях	-	-	1,862,805	-	9,442,733
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	338,419	-	9,104,314	-	1,232,987
Чистая ссудная задолженность	-	1,232,377	610	-	180,543,685
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,	34,052,151	113,114,739	25,644,795	7,732,000	96,743,650
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	2,621,850	94,121,800	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	209,033
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	209,033	1,108,896
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1,108,896	2,488,482
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	2,488,482	9,858,760
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-

Прочие активы	-	-	-	9,858,760	10,205,670
Всего активов	35,671,389	126,426,328	147,845,411	13,746,781	323,689,909
ПАССИВЫ	-	-	-	-	-
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	59,163,156	-	59,163,156
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч.	135,902,847	52,730,250	18,274,904	-	206,908,001
Вклады (средства) физических лиц	134,482,003	1,487,028	-	-	135,969,031
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	128,379	-	-	128,379
Выпущенные долговые обязательства	-	619,466	4,777,765	-	5,397,231
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	1,108,896	1,108,896
Прочие обязательства	1,922,019	1,245,435	10,526,942	69,119	13,763,515
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	-	1,817,019	-	-	1,817,019
Всего обязательств	137,824,866	56,540,549	92,742,767	1,178,015	288,286,197
Чистая балансовая позиция	(102,153,477)	69,885,779	55,102,644	12,568,766	35,403,712

Ниже представлена структура распределения доходов и расходов по отчетным сегментам состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративные банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Прочие операции*	Всего
Процентные доходы:	5,215,793	8,391,769	7,988,860	211,327	21,807,747
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными	5,210,826	8,079,684	895,884	211,327	14,397,720
По кредитам клиентам физические лица	5,210,826	-	-	-	5,210,826
По кредитам клиентам юридические лица	-	8,079,684	895,884	211,327	9,186,895
от вложений в ценные бумаги	-	312,084	3,369,157	-	3,681,241
от размещения средств в кредитных организациях	4,967	0	3,723,819	-	3,728,786
Процентные расходы:	(7,236,046)	(1,589,945)	(6,366,792)	(14,329)	(15,207,110)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными	(7,233,744)	(1,562,497)	(2,203,572)	(14,329)	(11,014,141)
по привлеченным средствам кредитных организаций	(1,195)	-	(4,103,674)	-	(4,104,868)

по выпущенным долговым обязательствам	(1,107)	(27,449)	(59,546)	-	(88,101)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	-	-	-	-	-
Трансфертное перераспределение:	3,877,147	(3,992,110)	788,492	(673,529)	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная)	1,856,894	2,809,714	2,410,561	(476,532)	6,600,637
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(1,325,865)	2,153,702	(83)	(721,048)	106,706
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная)	531,029	4,963,416	2,410,477	(1,197,580)	6,707,342
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми	-	-	(7,389)	-	(7,389)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами,	-	-	(4,620)	-	(4,620)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в	-	-	933,771	-	933,771
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты	-	-	82,888	-	82,888
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	41,786	-	41,786
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	41,102	-	41,102
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	5	-	5
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	88	-	88
Чистые комиссионные доходы	461,080	1,239,108	126,818	(2,610)	1,824,396
Комиссионные расходы	730,719	1,241,651	168,159	42,915	2,183,444
Комиссионные расходы	(269,639)	(2,543)	(41,341)	(45,525)	(359,048)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	-	2,267,781	-	-	2,267,781
Изменение резерва по прочим потерям	(23,226)	45,674	747,171	661,251	1,430,870
Прочие операционные доходы	-	-	-	39,567,189	39,567,189
Чистые доходы (расходы)	968,883	8,515,979	4,289,209	39,028,250	52,802,322
Операционные расходы	-	-	-	(42,648,565)	(42,648,565)
Прибыль (убыток) до налогообложения	968,883	8,515,979	4,289,209	(3,620,315)	10,153,757
Возмещение (расход) по налогам	-	-	374,973	1,618,809	1,993,782
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	968,883	8,515,979	4,664,182	(2,780,188)	11,368,857
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	778,682	778,682
Прибыль (убыток) за отчетный период	968,883	8,515,979	4,664,182	(2,001,506)	12,147,539

* В сегмент Прочее отнесены процентные доходы по кредитам клиентам, входящим в ПФО, а также по клиентам, относящимся к достройке объектов СВ-155
Нижне представлена структура распределения доходов и расходов по отчетным сегментам состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративные банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Прочие операции	Всего
Процентные доходы:	4,777,029	20,427,805	10,760,083	-	35,964,917
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными	4,776,607	20,011,407	4,003	-	24,792,017
По кредитам клиентам Физические лица	-	-	-	-	-
По кредитам клиентам юридические лица	-	-	-	-	-
По операциям привлечения и предоставления денежных средств	-	336,998	7,029,262	-	7,366,260
от вложений в ценные бумаги	422	79,400	3,726,818	-	3,806,640
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Физические лица	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	-	-
Финансовые учреждения	-	-	-	-	-
Процентные расходы:	(10,537,353)	(3,110,512)	(11,917,198)	-	(25,565,063)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными	(10,537,353)	(3,080,969)	(992,334)	-	(14,610,656)
организациями	-	-	(9,796,630)	-	(9,796,630)
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-	-

по выпущенным долговым обязательствам	-	(29,543)	(1,128,234)	-	(1,157,777)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	-	-	-	-	-
По операциям привлечения и предоставления денежных средств	-	-	-	-	-
Трансфертное перераспределение:	7,275,990	(12,708,929)	5,623,133	(190,194)	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1,515,666	4,608,364	4,466,018	(190,194)	10,399,854
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и	(863,728)	(12,249,105)	-	-	(13,112,833)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным	-	-	-	-	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная	651,938	(7,640,741)	4,466,018	(190,194)	(2,712,979)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами,	-	(36,988)	(48,816)	-	(85,804)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами,	-	-	(467)	-	(467)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до	-	-	2,594,547	-	2,594,547
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты	-	-	(416,704)	-	(416,704)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(756,470)	-	(756,470)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	339,766	-	339,766
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	45	-	45
Чистые комиссионные доходы	280,558	1,306,186	(114,667)	-	1,472,077
Комиссионные доходы	510,680	1,354,047	10,156	-	1,874,883
Комиссионные расходы	(230,122)	(47,861)	(124,823)	-	(402,806)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	-	10,103	(5,291,873)	-	(5,281,770)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(60,741)	(5,542,011)	(803,361)	(1,238,000)	(7,644,113)
Прочие операционные доходы	424,379	344,735	31,582	-	800,696
Чистые доходы (расходы)	1,296,134	(11,558,716)	416,304	(1,428,194)	(11,274,472)
Операционные расходы	(7,947,367)	(7,503,296)	(2,211,777)	-	(17,662,440)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(6,651,233)	(19,062,012)	(1,795,473)	(1,428,194)	(28,936,912)
Возмещение (расход) по налогам	(143,682)	(125,722)	(708,195)	94,344	(883,255)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(6,794,915)	(19,187,734)	(2,503,668)	(1,488,157)	(29,974,474)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	154,307	154,307
Прибыль (убыток) за отчетный период	(6,794,915)	(19,187,734)	(2,503,668)	(1,333,850)	(29,820,167)

7. Информация об операциях со связанными сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами Банк считает бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, ключевой управляющий состав Банка, присоединенные и дочерние банки, дочерние компании, а также прочие государственные компании.

По состоянию на 31 декабря 2018 года связанными сторонами Банка являлись:

Акционеры

Акции Банка внесены в уставный капитал АО «ДОМ.РФ» 26.12.2017г. в целях оплаты приобретаемых в собственность Российской Федерации акций АО «ДОМ.РФ» в соответствии с ФЗ-415.

В течение 2018 изменений в составе акционеров не происходило.

Дочерние компании

9 декабря 2015 года Правительственная комиссия по экономическому развитию и интеграции одобрила предложенную Министерством строительства и жилищно-коммунального хозяйства РФ концепцию завершения строительства объектов группы компаний «СУ-155» и участие Банка в этом проекте.

С целью организации строительства объектов группы компаний «СУ-155», обеспечения контроля за его качеством и информирования участников строительства о выполнении застройщиками обязательств по передаче прав собственности на построенные квартиры, Банком созданы новые компании, которые включены в список связанных сторон Банка.

Основные компании, задействованные в реализации Концепции.

ООО «РК Инвест» - дочерняя компания Банка (100% долей принадлежит Банку).

ООО «РК Актив» - связанная с Банком компания (100% долей принадлежит компании ООО «РК Инвест»). Основное функциональное назначение – компания, владеющая активами ГК СУ-155 (прямо или опосредованно были приобретены у прежних собственников акции и доли более 100 компаний ГК СУ-155, большинство из которых находятся в разных стадиях банкротства).

ООО «РК Недвижимость» - связанная с Банком компания (100% долей принадлежит компании ООО «РК Инвест»). Основное функциональное назначение – участник долевого строительства на основании ДУДС, заключенных с компаниями-застройщиками ГК СУ-155.

ООО «РК Строй» - связанная с Банком компания (100 % долей принадлежит ООО «РК Актив»). Основное функциональное назначение – генеральный подрядчик в схеме завершения строительства объектов ГК СУ-155.

ОАО «ЦПЛЗ» - связанная с Банком компания (51% принадлежит ООО «РК Актив») доли участия приобретены в рамках реализации концепции, утвержденной решением Правительственной комиссии по экономическому развитию и интеграции от 09.12.2015 года.

Банком, совместно с АО «Социнвестбанк», для выхода на перспективные рынки лизинга и факторинга были созданы дочерние компании:

ООО «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ» – связанная с Банком компания (98% долей акций принадлежит АО «Социнвестбанк»). Основное функциональное назначение – применение факторинга для финансирования

АО «Азия Корпорейшн» – связанная с Банком компания (95% долей участия принадлежит АО «Социнвестбанк»). Основное функциональное назначение – усиление позиций Банка на рынке лизинговых услуг.

АО «АА Групп» – связанная с Банком компания (95% долей участия принадлежит АО «Социнвестбанк»). Основное функциональное назначение – расширение спектра услуг корпоративным клиентам.

Присоединенные и дочерние банки

5 августа 2015 года решениями Правления Агентства от 5 августа 2015 года (протокол № 102) и Комитета банковского надзора Банка России от 5 августа 2015 года (протокол № 37), АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛЪ» (ПАО) был привлечен в качестве инвестора для предупреждения банкротства ПАО «Социнвестбанк». Согласно Плану участия в оздоровлении ПАО «Социнвестбанка», 18 ноября 2015 года проведены мероприятия по рекапитализации Банка. Дополнительная эмиссия акций ПАО «Социнвестбанк» в размере 10,0 млн руб. выкуплена полностью АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛЪ» (ПАО). Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2018 года ПАО «Социнвестбанка» является связанной стороной для Банка.

Ключевое руководство

К ключевому управляющему персоналу Банка относятся члены Правления Банка, главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера Банка, а также руководители, главные бухгалтера филиалов Банка и их заместители.

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам, если ниже не указано иное. Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

В таблице ниже представлена информация по операциям со связанными сторонами в разрезе активов и обязательств состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Присоединенные и дочерние банки	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Акционер и его дочерние компании	Прочие государственные компании	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	-	-	-	-	5,436,829	5,436,829
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы	-	-	-	-	1,308,403	1,308,403
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	270,943	270,943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	470,206	470,206
Чистая ссудная задолженность	500,000	1,678,960	46,552	-	23,052,119	25,277,631
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4,035,385	41,271,888	45,307,273
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10,000	32,180,094	-	-	-	32,190,094
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	31	2,530,297	342	103,728	163,634	2,798,031
Всего активов	510,031	36,389,350	46,894	4,139,113	71,974,020	113,059,408
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	65,586	-	-	-	8,539,606	8,605,192
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	-	1,685,017	6,902	11,010,816	12,900,182	25,602,917
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	6,902	-	-	6,902
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	27,116	27,116
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1,164	32,896	-	6,992	208,617	249,669
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-
Всего обязательств	66,750	1,717,913	6,902	11,017,807	21,675,521	34,484,894
Чистая балансовая позиция	443,281	34,671,437	39,992	(6,878,694)	50,298,499	78,574,514

Выданные Банком гарантии связанным лицам по состоянию на 01.01.2019 составляют в общей сумме 6 603 155 тыс.руб.

Обязательства по выкупу закладных у государственных компаний составляет за 31.12.2018 43 792 млн. руб, в 2017 не было данного рода обязательств.

В таблице ниже представлена информация по операциям со связанными сторонами в разрезе активов и обязательств состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Присоединенные и дочерние банки	Акционер и его дочерние компании	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие государственные компании	Всего
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	1,232,867	-
Чистая ссудная задолженность	24,484,666.00	-	4,005,445	50,191	10,589,566	28,540,302
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,000.00	-	24,954,999	-	-	24,964,999
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	7,195,432.00	-	1,423,486	358	1,214,847	8,619,276
Всего активов	31,690,098.00	-	30,383,930	50,549	13,037,280	62,124,577
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	614.00	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	31,690,098.00	-	30,383,930	50,549	(563,365)	150,696
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	3,160,219
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	213,808
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150,696.00	-	-	-	32,468,381	-
Выпущенные долговые обязательства	-	1,192,259	1,754,152	213,808	7,014,290	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	213,808	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	128,379	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	4,470	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	168,099
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	10,668
Всего обязательств	151,266.00	1,193,024	1,931,473	213,919	39,052,156	3,489,682
Чистая балансовая позиция	31,538,832.00	(1,193,024)	28,452,457	(163,370)	(26,014,876)	58,634,895

Выданные Банком гарантии связанным лицам по состоянию на 01.01.2018 составляют в общей сумме 11 868 938 тыс.руб.

В таблице ниже представлена информация по операциям со связанными сторонами в разрезе доходов и расходов состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Присоединенные и дочерние банки	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Акционер и его дочерние компании	Прочие государственные компании	Всего
Процентные доходы:	3,352,346	412,177	4,459	18,339	4,046,308	7,833,629
От размещения средств в кредитных организациях	3,352,346	-	-	-	287,091	3,639,437
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	412,177	4,459	18,339	732,249	1,167,223
От оказания услуг по финансовой аренде (лизинга)	-	-	-	-	-	-
От вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	3,026,969	3,026,969
Процентные расходы:	(7,006)	(9,481)	(229)	(878,642)	(4,196,635)	(5,091,993)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(7,006)	-	-	-	(3,696,685)	(3,703,691)
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	(9,481)	(229)	(878,642)	(499,950)	(1,388,302)
По выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3,345,340	402,696	4,230	(860,303)	(150,327)	2,741,636
Изменение резерва на возможные потери по ссудам,	17,038	9,238	(1,130)	-	958,322	983,468
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3,362,379	411,934	3,099	(860,303)	807,995	3,725,104
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	(66,342)	(66,342)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3,442	4	13	17	15,060	18,535
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(14,865)	-	(167)	(62)	4,952,697	4,937,603
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	30,757	9,054	72	51,681	346,300	437,864
Комиссионные расходы	(1,135)	-	-	-	(52,048)	(53,184)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	340	-	0	-	37,773,583	37,773,923
Чистые доходы (расходы)	3,380,917	420,992	3,017	(808,567)	43,777,244	46,773,503
Операционные расходы	(34,502,141)	(12,771)	(286,635)	(132,394)	(184,678)	(35,118,619)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(31,121,224)	408,221	(283,617)	(941,062)	43,592,566	11,654,884
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	-	(402,884)	(402,884)
Прибыль (убыток) после налогообложения	(31,121,224)	408,221	(283,617)	(941,062)	43,189,682	11,252,000
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-	-	-	-	-
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-	-	-	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(31,121,224)	408,221	(283,617)	(941,062)	43,189,682	11,252,000

В таблице ниже представлена информация по операциям со связанными сторонами в разрезе доходов и расходов состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Присоединенные и дочерние банки	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Акционер и его дочерние компании	Прочие государственные компании	Всего
Процентные доходы:	3,627,844	223,792	15,377	-	1,981,862	3,867,013
От размещения средств в кредитных организациях	3,627,844	-	-	-	251	3,627,844
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	223,792	15,377	-	1,649,012	239,169
От оказания услуг по финансовой аренде(лизинга)	-	-	-	-	0	-
От вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	332,599	-
Процентные расходы:	(45,871)	(76,841)	(6,653)	(1,147)	-895,842	(216,526)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(45,871)	-	-	-	(480,549)	(45,871)
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	(76,841)	(6,653)	(1,147)	(415,223)	(170,655)
По выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	(70)	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3,581,973	146,951	8,724	(1,147)	1,086,020	3,650,487
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	(442,164)	-	-	(1,074,256)	(442,164)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	-	-	-	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3,581,973	(295,213)	8,724	(1,147)	11,764	3,208,323
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	(575,128)	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от переоценки и операций с иностранной валюты	614	-	-	-	-	614
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(950)	-	-	6	-	(944)
Комиссионные доходы	9,332	10,858	49	4	333,583	20,346
Комиссионные расходы	(1,588)	-	-	-	(13,787)	(1,588)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	10,000	(3,275,132)	-	-	-	(3,265,132)
Прочие операционные доходы	-	48	61	-	790,378	109
Чистые доходы (расходы)	3,599,381	(3,559,439)	8,834	(1,137)	546,810	(38,272)
Операционные расходы	(1)	(1)	(277,779)	-	-22,693	(277,781)
Прибыль (убыток) до налогообложения	3,599,380	(3,559,440)	(268,945)	(1,137)	524,117	(316,053)
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) после налогообложения	3,599,380	(3,559,440)	(268,945)	(1,137)	524,117	(316,053)
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-	-	-	-	-
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-	-	-	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3,599,380	(3,559,440)	(268,945)	(1,137)	524,117	(316,053)

8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, списочной численности персонала и системе оплаты труда.

Принятие решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и

При Совете директоров Банка создан Комитет по вознаграждениям и номинациям (далее – Комитет), который действует на основании Положения о Комитете Совета директоров АО «БАНК ДОМ.РФ» по вознаграждениям и номинациям (далее – Положение о Комитете), утвержденным соответствующим решением Совета директоров. В соответствии с Положением о Комитете Комитет осуществляет поддержку Совета директоров Банка по вопросам подготовки и привлечения квалифицированных специалистов в области управления и создания необходимых стимулов для их успешной работы. Комитет является консультативно-совещательным органом. Решения Комитета носят рекомендательный характер для Совета директоров Банка. В своей деятельности Комитет полностью подотчетен Совету директоров Банка. Комитет действует в рамках, предоставленных ему Советом директоров Банка полномочий в соответствии с Положением о Комитете.

Основной целью создания Комитета является повышение эффективности работы Совета директоров посредством предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций Совету директоров по вопросам в его компетенции, а именно:

- предварительное рассмотрение и оценка кандидатов, выдвигаемых в Совет директоров, исполнительные органы Банка, Ревизионную комиссию Банка, на должность Корпоративного секретаря Банка и органы управления его дочерних/зависимых обществ;
- рассмотрение политики Банка по вознаграждениям/компенсациям членов органов управления и ключевых руководящих работников Банка;
- предварительная оценка эффективности исполнительных органов и ключевых руководящих работников Банка;
- мониторинг раскрытия информации о действующей в Банке политики по вознаграждению/компенсациям.

В соответствии с Положением о Комитете количество членов Комитета не может быть менее 3 (трех) человек. В соответствии с Приложением №3 к протоколу заседания Совета директоров АО «БАНК ДОМ.РФ» от 26.11.2018 № 9 было утверждено Положение о мотивации Членов комитетов Совета Директоров АО «БАНК ДОМ.РФ». Решение о выплатах вознаграждений в 2018 году не принималось.

Система оплаты труда Банка регулируется Положением «О системе оплаты труда и мотивации работников АО «БАНК ДОМ.РФ»» (далее – Положение), утвержденным решением Совета директоров 10 апреля 2015 года (протокол №7), а также Кадровой политикой АО «БАНК ДОМ.РФ»» (далее – Политика), утвержденной решением Совета директоров 31 июля 2018 г. (протокол №2). Положение обязательно к применению во всех подразделениях Банка и распространяется на всех работников, в т.ч. в филиалах Банка и действует в части, не противоречащей Политике.

Положением «О системе оплаты труда и мотивации работников АО «БАНК ДОМ.РФ»» регламентируется порядок выплат должностных окладов и выплат стимулирующего характера.

Положением определено:

- нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов Банка и иных работников, принимающих риски, должна составлять не менее 40% от общего размера вознаграждений при расчете целевых показателей (до корректировок), на планируемый период в зависимости от категории, занимаемой должности и уровня ответственности. К данной категории работников применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда на срок не менее 3 лет. Нефиксированная часть оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, может быть сокращена или отменена;
- фиксированная часть оплаты труда в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 50 процентов.

Согласно Положению, Банк вправе использовать как количественные, так и качественные ключевые показатели эффективности, устанавливаемые индивидуально для конкретного работника, или закрепляющие коллективную заинтересованность в результатах деятельности подразделения. Положением обеспечена независимость фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками от финансового результата структурных подразделений Банка.

При этом при премировании данной категории работников подразделения учитывается личный вклад работника в реализации задач и функций структурного подразделения, качественное и своевременное выполнение поставленных задач, отсутствие нарушений трудовой дисциплины, рационализаторские предложения и пр.

Штатное расписание и размер фонда оплаты труда Банка в соответствии с Уставом устанавливается Председателем Правления. Смета фонда оплаты труда на предстоящий год на ежегодной основе выносится Банком на утверждение Советом директоров Банка. Советом директоров Банка (протокол от 25.07.2018 №1) было принято решение об утверждении бюджета расходов на персонал на 2018 год в составе общего финансового плана (бюджета) расходов на 2018 год.

В соответствии с Политикой, крупным вознаграждением, требующим специального согласования с Советом директоров, является единовременная выплата работнику Банка нефиксированной части заработной платы в размере равном или превышающем 2 (два) годовых должностных оклада данного работника.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в Банке производятся в денежной форме. Акции, финансовые инструменты или иные способы осуществления выплат Банком не применяются. По состоянию на 31 января 2019 г. членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, выплаты нефиксированной части оплаты труда по результатам работы за отчетный период не производились.

Величина вознаграждения (суммы, подлежащие выплате за отчетный период в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, без учета страховых взносов), выплаченного членам Правления Банка согласно штатному расписанию, в 2018 году составила 85,4 млн. руб. (в 2017 году – 58,1 млн. руб.). Общая величина вознаграждения, выплаченного управленческому персоналу согласно штатному расписанию (единоличному исполнительному органу и его заместителям, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов кредитной организации, их заместителям и директорам) составила в 2018 году 198,9 млн. руб. (в 2017 году – 194,1 млн. руб.).

Краткосрочные премии основному управленческому персоналу (27 чел.), за исключением единоличного исполнительного органа и его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, в 2018 году составили 1,8 млн. руб. (в 2017 году 24,5 млн. руб.). Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в 2018 году не производились. Отсрочка нефиксированной части оплаты труда не применялась. Выплата пенсий и других социальных гарантий, вознаграждения в виде опционов, акций Банка и любые другие выплаты на их основе Банком не осуществляются.

Выплаты выходных пособий членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в 2018 году составили 19,7 млн.р.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу Банком не производятся.

В 2018 году Банком России была проведена независимая оценка системы оплаты труда Банка по показателю управления риском материальной мотивации ПУ-7. Оценка системы оплаты труда Банка по балльной шкале составила «1» балл (оценка системы оплаты труда Банка была признана соответствующей характеру и масштабам совершаемых операций).

В 2018 году решения о пересмотре системы оплаты труда Советом директоров не принимались. Информация о расходах Банка на оплату труда на рассмотрение Совета директоров выносится на регулярной основе. В 2019 г. планируется пересмотр настоящего Положения ввиду актуализации и приведения в соответствие с Политикой.

9. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 года № 4638-У «О формах порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая все формы отчетности и настоящую Пояснительную информацию, размещается на странице Банка в сети Интернет (по адресу www.bankdomrf.ru):

- путем опубликования ее текста в срок не позднее трех дней с даты составления аудиторского заключения, выражающего в установленной форме мнение аудиторской организации о ее достоверности;
- утверждение общим собранием акционеров, с указанием даты его проведения.

После утверждения годовым общим собранием акционеров отчетности в срок не позднее 10 рабочих дней после проведения собрания Банк размещает на сайте Банка информацию о ее утверждении общим собранием акционеров с указанием даты.

В Банк России Банк представляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не позднее трех рабочих дней после размещения на сайте информации.

Председатель Правления

Федорко А.Н.

Главный бухгалтер

Лотвин С.В.

15 марта 2019 года.



ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 103 листа(ов)