



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 марта 2019 года,
подготовленная в соответствии с РПБУ

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года

Содержание	
1. Общая информация	3
1.1. Введение	3
1.2. Основные результаты	3
1.3. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях	3
1.4. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	3
1.5. Информация о банковской группе	3
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	4
2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	4
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	4
3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	4
3.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для пояснения годовой отчетности	5
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	8
3.4. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	8
3.5. Изменения в Учетной политике Банка	8
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о прибылях и убытках, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств	9
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (ф. 0409806)	9
4.1.1. Денежные средства и средства в Центральном Банке Российской Федерации	9
4.1.2. Средства в кредитных организациях	9
4.1.3. Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	9
4.1.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по амортизированной стоимости	9
4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14
4.1.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16
4.1.7. Оценка справедливой стоимости	17
4.1.8. Прочие активы	18
4.1.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	18
4.1.10. Средства кредитных организаций	18
4.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19
4.1.12. Выпущенные долговые ценные бумаги	19
4.1.13. Прочие обязательства	19
4.1.14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	20
4.1.15. Уставный капитал	20
4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках (ф. 0409807)	20
4.2.1. Процентные доходы и расходы	21
4.2.2. Резервы под обесценение и прочие резервы	21
4.2.3. Возмещение (расход) по налогам	22
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (ф. 0409808) и Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (ф. 0409813)	22
4.3.1. Сопроводительная информация о выполнении Банком обязательных нормативов	22
4.3.2. Сопроводительная информация о нормативе краткосрочной ликвидности	23
4.3.3. Политика в области управления капиталом	23
4.4. Сопроводительная информация о показателе финансового рычага	25
4.5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации (ф. 0409810)	25
4.6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (ф. 0409814)	25
5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управлении риском и капиталом	25
5.1. Информация о принимаемых Банком рисках и политике управления рисками	26
5.2. Описание отдельных значимых для Банка рисков	26
5.2.1. Кредитный риск	26
5.2.2. Риск потери ликвидности	28
5.2.3. Операционный риск	29
5.2.4. Риск концентрации	29
5.2.5. Рыночный риск и процентный риск банковской юрисдикции	29
6. Сегментная отчетность.	30
7. Информация об операциях со связанными сторонами.	31
8. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.	34

1. Общая информация

1.1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк ДОМ.РФ» (далее – Банк) за первый квартал 2019 года, 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 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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 первый квартал 2019 года 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 МЧС 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, наименования 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 апреля 2019 года Банк располагает 39 структурными подразделениями (далее СП) в 23 субъектах Российской Федерации (на 01 января 2019 года: 48 СП в 24 субъекте РФ).

Обособленных и внутренних структурных подразделений за рубежом Банк не имеет.

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

Филиалы Банка расположены в городах: Нижний Новгород, Новосибирск, Санкт-Петербург, Краснодар, Челябинск и Хабаровск.

Сеть подразделений Банка по состоянию на 01 апреля 2019 года насчитывает 6 филиалов, 15 дополнительных офисов и 18 операционных офисов.

С начала отчетного года в целях оптимизации банковской сети было закрыто 9 структурных подразделений Банка.

С начала отчетного года изменений реквизитов сетевых подразделений не было.

На 1 апреля 2019 года фактическая численность сотрудников Банка составила 2 281 человек (основной управленческий персонал – 25 человек), из них: Головной офис – 1 381 человек (без учета Внутренних структурных подразделений Головного офиса, с учетом подразделений – Единый сервисный центр в г. Воронеж); Внутренние структурные подразделения Головного офиса – 200 человек, Филиалы – 700 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» с деятельностью, направленной 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 «Социнвестбанк», 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 «Социнвестбанк».

30.04.2019 года внесена запись в ЕГРЮЛ о реорганизации АО «Социнвестбанк» в форме присоединения к АО «Банка ДОМ.РФ» с включением 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 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Полное наименование участника группы	Доля участия по состоянию на 31 марта 2019	Доля участия по состоянию на 31 декабря 2018	Страна регистрации
Акционерное общество «Социнвестбанк»	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»	0.00%	95.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК ИНВЕСТ»	100.00%	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК Актив»	100.00%	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК Недвижимость»	0.00%	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК Строй»	100.00%	100.00%	Россия
Открытое акционерное Общество «Цербинский лифтостроительный завод» и дочерние компании	51.01%	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 I квартале 2019 года 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.

Банк предоставляет широкий спектр банковских услуг, в числе которых расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, ведение паспортов внешнеэкономических сделок, ведение текущих и срочных счетов для частных лиц, операции с банковскими картами, кредитование в рублях и иностранной валюте, предоставление аккредитивов и гарантий, валютно-обменные операции, проектное финансирование, межбанковские операции, банковские переводы денежных средств.

Согласно поручению Президента Российской Федерации В.В. Путина по итогам совещания с членами Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2018 года №ПР-2523 на базе Банка планируется создание уполномоченного Банка в сфере жилищного строительства многоквартирных домов и иных объектов недвижимости.

Деятельность Банка будет направлена на предоставление застройщикам финансирования в целях обеспечения непрерывности деятельности в связи с переходом на новую схему финансирования с обязательным применением механизма эскроу-счетов для привлечения средств участников долевого строительства в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации".

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.

В отчетном периоде основные активные операции Банка были сосредоточены в области кредитования клиентов – физических лиц, крупных и средних корпоративных клиентов, 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 31.03.2019 года долгосрочные рейтинги Банка находились на уровне «BB-» по международной шкале агентств Fitch, «лBBB» по национальной шкале агентства «Эксперт РА» и «BBB(RU)» по национальной шкале агентства «АКРА».

В первом квартале 2019 года произошел рост судимой задолженности до вычета резерва под обесценение на 0,7%, при этом кредитный портфель физических лиц вырос на 47%, межбанковское кредитование снизилось на 86,3%, кредитный портфель юридических лиц сократился на 11%. Данные изменения обусловлены изменением приоритетов в стратегии развития Банка в сторону создания уполномоченного строительного банка.

На формирование убытка Банка по итогам первого квартала 2019 года в размере 2 849 221 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года убыток 899 931 тыс. руб.) оказало влияние создание резервов на возможные потери в размере 2,9 млрд. руб. в рамках выполнения мероприятий утвержденной новой редакцией 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)).

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, банковской лицензии. 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 первом квартале 2019 Банк выкупил пулы по волевой ипотеке у АО "ДОМ.РФ" на сумму 19,8 млрд. руб.

10.12.2018 единственными акционерами 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 725 512,965660125 рублей каждая.

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

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 продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает 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.

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 переносов в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Исчезающая обособленность.

Исущество, 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 документа), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и настоящей Учетной политикой Банка.

Раздельное отражение активов и пассивов.

Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

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 оборотов и остатков 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 течение 1 квартала 2019 года 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 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «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 «Страсовой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положением Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита, кредитных договоров, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций), векселей, дебительных и сберегательных сертификатов», Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банком гарантиям и предоставлению денежных средств», Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2019 году определяются Учетной политикой Банка, утвержденной Приказом Банка № 10-1244-пр от 29.12.2018 г.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, ипотечных, 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. Финансовые активы принимаются к бухгалтерскому учету по справедливой стоимости. 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. После первоначального признания 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. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. Финансовые обязательства принимаются у бухгалтерскому учету по справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости. При этом, Банк вправе классифицировать финансовые обязательства в категорию учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации.

Долговые финансовые активы относятся к категории 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 переоцениваются по справедливой стоимости.

Формирование резервов на возможные потери по долговым финансовым активам, оцениваемым 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 Положению 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 к категории 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 долговым финансовым активам, оцениваемым 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 долговым финансовым активам, оцениваемым 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 в составе прибыли или убытка. Также в составе прибыли или убытка отражается корректировка сформированного резерва на возможные потери. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по таким активам не формируется.

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.

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.

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 по финансовому инструменту, и справедливой стоимостью 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.

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.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги, то есть справедливая стоимость переданного вложения. В случае если справедливая стоимость приобретенных ценных бумаг при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг, то в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью и ценой сделки по приобретению ценных бумаг.

Классификация ценных бумаг в соответствующие категории счета осуществляется при первоначальном признании.

Долговые ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами характера предусмотренных условиями договора денежных потоков (критерии SPPI) в одну из следующих категорий:

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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.

Переклассификация долговых 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 "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" отражается в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия ценной бумаги.

В составе доходов в отчете о прибылях и убытках по методу начисления подлежат отражению процентные доходы по долговому ценным бумагам.

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 паи 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", а также с корректировкой сформированного резерва до суммы резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

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).

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 учетные наблюдаемые исходные 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 в рублях с формированием резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", а также с корректировкой сформированного резерва до суммы резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

Основные средства

К основным средствам относятся материальные активы, включающие недвижимость и оборудование. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещную 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.

Линия 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 № 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 в 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 объекта 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 использования Банк руководствуется классификацией основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации.

Готовность объекта основных средств к использованию и дата начала начисления амортизации устанавливаются в следующей 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 основных средств.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее — НВНОД) 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 НВНОД 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 принести 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 синоду 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, заключенными 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, Указанием Банка России от 16.02.2015 №3565-У «О видах производных финансовых инструментов» и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов регламентирован внутренними нормативными актами Банка. Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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 выдан производных финансовых инструментов в разрезе каждого договора или серии производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определенной 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 налогооблагаемой 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 обосновано 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 обязательства выше 50% (включительно).

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

- не представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выделение 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 обращаемые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

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.

Банк 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 определении 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, учитываемых 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 ссуд, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Оценка кредитного риска определяется по результатам количественного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, 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 совершаемым операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятием на себя кредитной организацией обязательств;
- 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, ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которого заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде 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 ссуде не может быть признано хорошим, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единственный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней в том числе по ссудам, предоставленным юридическим лицам - до 5 календарных дней включительно, по ссудам, предоставленным физическим лицам до 30 календарных дней включительно), а финансовое положение заемщика в течение последнего завершаемого или текущего года можно было оценить не хуже чем среднее.

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

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

Обслуживание долга по реструктурированной ссуде признается неудовлетворительным, если по ссуде 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, полученные Банком в целях возмещения недополученных процентных доходов учитываются в составе процентных доходов в периоде, в котором возникло право на получение государственной субсидии.

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

01.01.2019 г. произведена реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств в связи с началом применения банком МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

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

Принцип непрерывности деятельности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2019 года 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.

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, условий 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 котированного на рынке финансового инструмента.

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью обоснованных методов 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 перенесенных на будущее убытков, не использованные 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 сдвигается в сторону увеличения на количество отчетных периодов, в которых ожидается убыток, сумма прогнозируемой прибыли для оценки возможности признания Банком отложенных налоговых активов остается неизменной в соответствующих отчетных периодах.

3.4. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Банка России 15.04.2019 внес сведения об открытии Филиала «Владивостокский» Банка в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

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

Банк России 30.04.2019 принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска акций именных обыкновенных бездокументарных Банка, размещенных путем закрытой подписки, государственной регистрационный номер дополнительного выпуска 10502312B001D.

30.04.2019 года внесена запись в ЕГРЮЛ о реорганизации АО «Социнвестбанк» в форме присоединения к АО «Банк ДОМ.РФ» с включением его подразделений в состав филиала Банка в Приволжском федеральном округе.

3.5. Изменения в Учетной политике Банка

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2019 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2018 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 изменения, внесенные в Учетную политику в 2019 году, связаны с началом применения международных стандартов бухгалтерского учета и изменением нормативных документов Банка России, регламентирующих порядок бухгалтерского учета.

С 01.01.2019 года Банком осуществлен перевод бухгалтерского учета на требования Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", иные международные стандарты финансовой отчетности в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. Определены общие подходы к отражению на счетах бухгалтерского учета финансовых инструментов.

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 марта 2019 года активы Банка снизились до 204 770 414 тыс. руб. (218 158 174 тыс. руб. на 31 декабря 2018 года), или на 6,54%.

Общий объем ликвидных средств (сроки 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 марта 2019 года составил 12 577 523 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года аналогичный показатель составлял 16 992 602 тыс. руб.).

Таким образом, общий объем ликвидных средств за 3 месяца 2019 года снизился на 4 415 079 тыс. руб. или на 26%.

4.1.1. Денежные средства и средства кредитных организаций 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 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Денежные средства	1,446,362	1,946,053
Средств на корреспондентском счете	3,283,344	5,454,389
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	1,110,023	1,308,403
Средства по прочим операциям	-	-
Всего денежные средства и средства в Центральном Банке Российской Федерации	5,839,729	8,708,845

4.1.2. Выпущенные долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства в кредитных организациях» по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	7,027,371	7,019,430
Расчеты на валютной секции ММВБ	1,487	101,786
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	216,529	304,491
Средства на корреспондентских счетах в прочих кредитных организациях	380,621	415,430
Всего средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	7,626,007	7,841,137
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	(27,850)	(26,550)
Расчеты на валютной секции ММВБ	-	-
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	(1,421)
Средства на корреспондентских счетах в прочих кредитных организациях	(11,539)	-
Резерв под обесценение	(39,389)	(27,971)
Оценочный резерв	(2,883,662)	-
Всего средства в кредитных организациях	4,702,957	7,813,166

4.1.3. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена расшифровка Ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги	-	470,206
Производные финансовые инструменты	405	385
Всего финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	405	470,591

В таблице ниже представлены вложения в долговые и долевые ценные бумаги в разрезе экономической деятельности эмитентов по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги	-	470,206
Машиностроение	-	-
Производство и распределение электроэнергии	-	470,206
Торговля и услуги	-	-
Финансы и инвестиции	-	-
Производные финансовые инструменты	405	385
Финансы и инвестиции	405	385
Всего вложения в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	405	470,591

В таблице ниже представлена расшифровка производных финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2019 года

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом	-	-	-	-
- ценная бумага	-	-	-	-
Опцион с базисным (базовым) активом	405	-	-	-
- прочее	-	-	-	-

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
- ценная бумага	-	-	-	-
Опцион с базисным (базовым) активом	385	-	-	-
- прочее	-	-	-	-

4.1.4. Чистая судная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по амортизированной стоимости

Чистая судная 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 судной задолженности. В таблицах ниже приведена информация о структуре судной и приравненной к ней задолженности, включая сведения об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Величина кредитного портфеля с учетом сделок, заключенных на межбанковском рынке (строка баланса «Чистая судная задолженность») по состоянию на 31 марта 2019 года составила 97 655 265 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года аналогичный показатель был равен 96 194 694 тыс. руб.) и продемонстрировала рост на 1,5% за 3 месяца 2019 года.

Объем ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение вырос незначительно на 873 619 тыс. руб. или 0,7%, при этом кредитный портфель физических лиц вырос на 26 040 779 тыс. руб. или 47% в связи с увеличением ипотечного портфеля, обусловленного выкупом пула по военной ипотеке у АО "ДОМ.РФ" на общую сумму 19,8 млрд. руб. Портфель ссуд предоставленных кредитным организациям уменьшился на 19 755 530 тыс. руб. или 96,3% за счет погашения кредитов, предоставленных кредитной организацией в размере 20 млрд. руб. Кредитный портфель юридических лиц сократился на 4 833 487 тыс. руб. или на 11% в рамках изменения бизнес-модели Банка, предусматривающей сокращение нецелевого кредитного портфеля юридических лиц. С 1 июля 2019 года после перехода жилищного строительства на новую схему финансирования с использованием эскроу-счетов согласно Федеральному закону №214-ФЗ, ожидается рост кредитного портфеля юридических лиц, выданных в рамках программы проектного финансирования.

Портфель ипотечных и жилищных ссуд за три месяца 2019 года увеличился на 67,3% или на 26 829 801 тыс. руб., до 68 714 432 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 39 884 631 тыс. руб.) и составил 61,6% в структуре розничного портфеля (на 31 декабря 2018 года: 71,4%). Уменьшение портфеля потребительского кредитования за три месяца 2019 года год составило 3,2% или 449 467 тыс. руб., до 13 522 946 тыс. руб. (16,6% в структуре розничного портфеля), уменьшение портфеля автокредитования составило 339 554 тыс. руб. или 17,1%, до 1 643 404 тыс. руб. (2% в структуре розничного портфеля).

Резервы на возможные потери по ссудной задолженности на 31 марта 2019 года составили 27 690 405 тыс. руб. или 22,7% от совокупного ссудного портфеля (на 31 декабря 2018 года: 25 837 035 тыс. руб. или 21,2%). Увеличение размера резерва на возможные потери по ссудной задолженности на 7,9% или на 2 053 370 тыс. руб. связано преимущественно с созданием оценочных резервов в связи с введением стандарта МСФО (IFRS 9) "Финансовые инструменты".

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Ссуды, выданные юридическим лицам (не кредитные организации)	39,333,459	44,166,946
Ссуды, выданные физическим лицам	81,880,782	55,840,003
Ссуды, выданные кредитным организациям	767,160	20,522,690
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-
Учтенные векселя	6,872	576,872
Сделки «овернайт», относимые к ссудной задолженности	-	-
Требования по сделкам продажи(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа(поставки)	-	55,440
Задолженность, приравненная к ссудной	917,265	869,768
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение	122,905,538	122,031,719
Резерв под обесценение	(25,250,273)	(25,837,035)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,640,132)	-
Всего чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	97,655,265	96,194,684

В течение первого квартала 2019 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 марта 2019 года.

	Категория качества					Всего ссудная задолженность
	1	2	3	4	5	
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	744,440	-	-	-	22,720	767,160
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	500,000	-	-	-	22,720	522,720
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-
Сделки «овернайт», относимые к ссудной задолженности	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	244,440	-	-	-	-	244,440
Расчетный резерв под обесценение	-	-	-	-	-	22,720
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(22,720)	(22,720)
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	-	-	-	-	(22,720)	(22,720)
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	744,440	-	-	-	-	744,440
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	3,782,218	9,736,371	4,016,970	2,787,222	19,934,815	40,257,596
Корпоративные кредиты и займы	2,987,836	4,665,864	3,113,246	238,593	16,200,299	27,205,838
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	792,765	3,225,373	898,835	2,507,188	2,763,434	10,187,595
Ссуды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных ссуд	-	1,845,134	4,889	16,021	73,982	1,940,026
Учтенные векселя	-	-	-	-	6,872	6,872
Требования по сделкам продажи(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа(поставки)	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	1,617	-	-	25,420	890,228	917,265
Расчетный резерв под обесценение	-	-	-	-	-	22,302,231
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	(2,291,042)
Резерв под обесценение	-	(90,544)	(485,451)	(20,976)	(16,399,608)	(16,996,579)
Корпоративные кредиты и займы	-	(47,910)	(391,715)	-	(13,961,323)	(14,400,948)
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	-	(19,088)	(92,757)	-	(2,126,852)	(2,238,697)
Ссуды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных ссуд	-	(23,545)	(979)	(8,012)	(68,918)	(101,455)
Учтенные векселя	-	-	-	-	(6,872)	(6,872)
Требования по сделкам продажи(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа(поставки)	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	(12,964)	(235,643)	(248,607)
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	3,782,218	9,645,827	3,531,519	2,766,246	3,535,207	23,261,017
Ссуды, предоставленные физическим лицам						
Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд	248,392	2,192	49,762	32,119	1,917,942	2,250,407
жилищные и ипотечные ссуды	248,116	2,192	48,363	14,951	293,204	606,826
автокредиты	-	-	-	-	25,210	25,210
иные потребительские ссуды	276	-	1,399	17,168	1,599,528	1,618,371
Расчетный резерв под обесценение	-	-	-	-	-	1,957,326
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	96,679
Резерв под обесценение	-	(287)	(22,429)	(16,424)	(1,915,858)	(1,954,958)
жилищные и ипотечные ссуды	-	(287)	(21,730)	(7,613)	(291,120)	(320,750)
автокредиты	-	-	-	-	(25,210)	(25,210)
иные потребительские ссуды	-	-	(699)	(8,811)	(1,599,528)	(1,609,038)
Чистая ссудная задолженность физических лиц, не входящая в портфель однородных ссуд	248,392	1,905	27,333	15,695	2,084	295,409

	Категория качества					Всего ссудная задолженность
	1	2	3	4	5	
Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд	19,710,880	48,822,966	5,275,902	353,578	5,467,049	79,630,375
жилищные и ипотечные ссуды	19,710,880	44,283,582	1,601,487	87,631	424,026	66,107,606
автокредиты	-	582,516	19,229	18,023	998,426	1,618,194
иные потребительские ссуды	-	3,956,868	3,655,186	247,924	4,044,597	11,904,575
Расчетный резерв под обесценение	-	-	-	-	-	6,252,929
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	(445,769)
Резерв под обесценение	-	(599,127)	(236,342)	(140,629)	(5,299,880)	(6,275,978)
жилищные и ипотечные ссуды	-	(479,478)	(67,893)	(32,970)	(389,941)	(970,282)
автокредиты	-	(3,276)	(1,923)	(6,308)	(988,710)	(1,000,216)
иные потребительские ссуды	-	(116,373)	(166,526)	(101,351)	(3,921,229)	(4,305,478)
Чистая ссудная задолженность физических лиц, входящая в портфель однородных ссуд	19,710,880	48,223,839	5,039,560	212,949	167,169	73,354,397
Всего чистые ссуды предоставленные физическим лицам	19,959,272	48,225,744	5,066,893	228,644	169,253	73,649,806
	-	-	-	-	-	-
Всего чистая ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	24,485,930	58,561,529	9,342,634	3,172,919	27,342,526	122,905,538
Резерв под обесценение	-	(689,958)	(744,222)	(178,029)	(23,638,066)	(25,250,273)
Всего чистая ссудная задолженность	24,485,930	57,871,571	8,598,412	2,994,890	3,704,460	97,655,265

В таблице ниже представлена информация о категориях качества ссудной задолженности 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 организациям	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
Расчетный резерв под обесценение	-	-	-	-	-	23,078,816
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
Расчетный резерв под обесценение	-	-	-	-	-	2,160,901
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					Всего ссудная задолженность
	1	2	3	4	5	
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
Расчетный резерв под обесценение	-	-	-	-	-	5,946,648
Резерв под обесценение	-	(506,791)	(221,044)	(131,485)	(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

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 31 марта 2019 года составила 29 297 567 тыс. руб., или 23,8% от общего ссудного портфеля, без учета созданных резервов (на 31 декабря 2018 года: 29 360 890 тыс.руб. или 24,1%).

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на 31 марта 2019 года снизилась незначительно на 63 323 тыс. руб. или 0,2%.

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 цессий, судебных и исполнительное производство.

В таблице ниже представлена информация о длительности просроченных ссуд по состоянию на 31 марта 2019 года. Таблица составлена на основании данных отчетности по форме 0409115.

	Просроченная задолженность				Всего 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			
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	22,720	22,720	0.0%	0.0%
Срочные депозиты небанковские кредиты	-	-	-	22,720	22,720	0.0%	0.0%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Срочные депозиты небанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	-	-	-	-
Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	22,720	22,720	0.0%	0.0%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям, не входящие в портфель однородных ссуд	219,322	1,544,557	946,638	17,788,607	20,499,124	21.0%	9.4%
Корпоративные кредиты и займы	200,821	939,920	-	15,498,997	16,639,738	17.0%	7.6%
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	18,501	282,038	466,143	2,177,056	2,943,738	3.0%	1.3%
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа(поставкой)	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	322,599	480,495	112,554	915,648	0.9%	0.4%
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	10,326	4,889	15,469	73,615	104,299	0.1%	0.0%
обеспеченные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
прочие ссуды	10,326	4,889	15,469	73,615	104,299	0.1%	0.0%
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	229,648	1,549,446	962,107	17,862,222	20,603,423	21.1%	9.4%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд	7,497	3,166	6,172	1,861,852	1,878,687	1.9%	0.9%
жилищные и ипотечные ссуды	7,037	2,250	6,172	245,413	260,872	0.3%	0.1%
автокредиты	460	-	-	24,750	25,210	0.0%	0.0%
иные потребительские ссуды	-	916	-	1,591,689	1,592,605	1.6%	0.7%
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	-	-	-	-	-	-	-
ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
автокредиты	-	-	-	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд	656,487	399,061	351,991	5,385,198	6,792,737	7.0%	3.1%
жилищные и ипотечные ссуды	241,705	171,808	90,049	418,699	922,261	0.9%	0.4%
автокредиты	36,345	19,229	18,023	998,425	1,072,022	1.1%	0.5%
иные потребительские ссуды	378,437	208,024	243,919	3,968,074	4,798,454	4.9%	2.2%
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
жилищные и ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
автокредиты	-	-	-	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	663,984	402,227	358,163	7,247,050	8,671,424	8.9%	4.0%
Всего чистая ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	893,632	1,951,673	1,320,270	25,131,992	29,297,567	30.0%	13.4%
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Всего ссудная задолженность	893,632	1,951,673	1,320,270	25,131,992	29,297,567	30.0%	13.4%

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				Доля просроченной	
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	в общем объеме ссудной 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	Доля просроченной задолженности в общем объеме активов
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	22,690	22,690	0.0%	0.0%
Срочные депозиты межбанковские кредиты	-	-	-	22,690	22,690	0.0%	0.0%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Срочные депозиты межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	-	-	-	-
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	5,195,603	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 концентрации кредитного риска Банка по секторам экономики по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
Кредиты Центрального Банка РФ	0	0.00%	0	0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8,711,331	7.09%	13,071,258	13.59%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2,597,544	2.11%	3,066,193	3.19%
Обрабатывающие производства	6,141,583	5.00%	6,988,624	7.27%
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство и предоставление услуг в данных областях	2,406,022	1.96%	4,507,545	5.10%
Строительство	6,945,513	5.65%	8,100,663	8.42%
Транспорт и связь	592,392	0.48%	507,617	0.53%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1,086,676	0.88%	1,164,195	1.21%
Добыча полезных ископаемых	5,082,679	4.14%	259,047	0.27%
Прочие виды деятельности, т. ч.:	5,769,719	4.69%	6,101,803	6.34%
Капиталовложения в ценные бумаги	0	0.00%	0	0.00%
Финансовый лизинг	2,339,571	1.90%	3,287,049	3.42%
Прочая вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	20,902	0.02%	41,849	0.04%
Гостиничный бизнес	2,068,243	1.68%	2,156,158	2.24%

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	0	0.00%	4,215	0.00%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	109,638	0.09%	310,217	0.32%
Прочее	1,231,365	1.00%	302,314	0.31%
Всего кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	39,333,459	32.00%	44,166,946	45.91%
Кредиты физическим лицам				
Жилищные и ипотечные ссуды	66,714,432	54.28%	39,884,631	32.68%
Автокредиты	1,643,403	1.34%	1,982,958	1.62%
Иные потребительские ссуды	13,522,947	11.00%	13,972,413	11.45%
Всего кредиты физическим лицам	81,880,782	66.62%	55,840,002	45.76%
Всего по кредитному портфелю	121,214,241	98.62%	100,006,949	81.95%
Требования к юридическим лицам				
Учтенные векселя	6,872	0.01%	576,872	0.47%
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа	0	0.00%	55,440	0.05%
Прочие требования, признаваемые судами	917,265	0.75%	626,857	0.51%
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0.00%	0	0.00%
Всего требования к юридическим лицам	924,137	0.75%	1,259,169	1.03%
Требования к кредитным организациям				
Учтенные векселя	0	0.00%	0	0.00%
Межбанковские кредиты и депозиты	522,720	0.43%	20,522,690	16.82%
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0.00%	0	0.00%
Сделки «овернайт», относимые к ссудной задолженности	0	0.00%	0	0.00%
Прочие требования, признаваемые судами	244,440	0.20%	242,911	0.20%
Всего требования к кредитным организациям	767,160	0.62%	20,765,601	17.02%
Всего ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	122,905,538	100.00%	122,031,719	100.00%
Резерв под обесценение	-25,250,273	-	-25,837,035	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-2,640,132	-	-	-
Всего чистая ссудная задолженность	97,655,265	-	96,194,684	-

4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Долговые ценные бумаги	51,290,930	56,009,150
Прочее участие	539,262	539,262
Долевые ценные бумаги	1,280	2,871,223
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	34,816,410	32,190,094
Производные финансовые инструменты	-	-
Всего чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	86,647,882	91,609,729
Долговые ценные бумаги	-	(248,070)
Прочее участие	(518,783)	(518,783)
Долевые ценные бумаги	(350)	(2,869,968)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Резерв под обесценение:	(519,133)	(3,636,821)
Долговые ценные бумаги	-	-
Прочее участие	(20,473)	-
Долевые ценные бумаги	350	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	(199)	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Оценочный резерв:	(20,322)	-
Всего чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеющиеся в наличии для продажи	86,108,427	87,972,908

В таблице ниже представлены долговые ценные бумаги в разрезе видов эмитентов по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	31 марта 2019			31 декабря 2018		
	Сумма	в том числе НКД	Даты погашения	Сумма	в том числе НКД	Даты погашения
Необремененные долговые ценные бумаги	41,196,642	792,791		48,426,007	1,187,773	
Займы Российской Федерации						
Облигационные займы Российской Федерации	19,278,908	474,714	с 29.01.2025 по 06.12.2034	24,038,578	367,397	с 01.09.2025 по 06.12.2034
Еврооблигационные займы Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Прочие корпоративные облигации						
Прочие корпоративные облигации	6,188,854	85,157	-	7,810,809	545,043	с 11.09.2020 по 24.03.2025
Прочие корпоративные еврооблигации	15,617,120	232,590	с 14.10.2022 по 21.02.2023	16,461,746	272,144	с 06.03.2022 по 02.11.2026
Облигации кредитных организаций						
Еврооблигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Облигации стран ОЭСР						
Облигации стран ОЭСР	111,760	330	с 24.02.2023 до 24.02.2042	114,874	3,189	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	10,094,288	81,129		7,583,143	120,127	
Займы Российской Федерации						
Облигационные займы Российской Федерации	7,802,615	42,474	с 29.01.2025 до 06.12.2034	3,562,409	78,442	с 29.01.2025 до 05.05.2032
Еврооблигационные займы Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Облигации субъектов Российской Федерации						
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	-	-	-	-	-	-
Еврооблигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	-	-	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций						
Еврооблигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Прочие корпоративные еврооблигации						
Прочие корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-
Прочие корпоративные еврооблигации	2,291,673	38,655	с 06.03.2022 по 02.11.2026	4,020,734	41,685	с 06.03.2022 по 02.11.2026
Облигации стран ОЭСР						
Облигации стран ОЭСР	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, переданные в обеспечения (обремененные)						
Займы Российской Федерации						
Облигационные займы Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Еврооблигационные займы Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Прочие корпоративные еврооблигации						
Прочие корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-
Прочие корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	-	-
Всего долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	51,290,930	873,920		56,009,150	1,307,900	

В таблице ниже представлена расшивка статьи «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации	31 марта 2019	31 декабря 2018
Кредитные организации	10,000	10,000
Некредитные организации	34,806,410	32,180,094
Кредитные организации (нерезиденты)	-	-
Некредитные организации (нерезиденты)	-	-
Пай павших инвестиционных фондов	-	-
Всего инвестиции в дочерние и зависимые организации до вычета резерва под обесценение	34,816,410	32,190,094
Резерв под обесценение:		
Кредитные организации	-	-
Некредитные организации	-	-
Кредитные организации (нерезиденты)	-	-
Некредитные организации (нерезиденты)	-	-
Пай павших инвестиционных фондов	-	-
Оценочный резерв:	(199)	-
Кредитные организации	(199)	-
Некредитные организации	-	-
Кредитные организации (нерезиденты)	-	-
Некредитные организации (нерезиденты)	-	-
Пай павших инвестиционных фондов	-	-
Всего инвестиции в дочерние и зависимые организации за вычетом резерва под обесценение	34,816,211	32,190,094

В таблице ниже представлена расшивка статьи «Прочее участие» состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Прочее участие	31 марта 2019	31 декабря 2018
Кредитные организации	-	-
Некредитные организации	539,262	539,262
Кредитные организации (нерезиденты)	-	-
Некредитные организации (нерезиденты)	-	-
Собственные филиалы в других странах	-	-
Пай павших инвестиционных фондов	-	-
Всего прочее участия до вычета резерва под обесценение	539,262	539,262
Резерв под обесценение:		
Кредитные организации	(518,783)	(518,783)
Некредитные организации	(518,783)	(518,783)
Кредитные организации (нерезиденты)	-	-
Некредитные организации (нерезиденты)	-	-
Собственные филиалы в других странах	-	-
Оценочный резерв:	(20,473)	-
Кредитные организации	-	-
Некредитные организации	(20,473)	-
Кредитные организации (нерезиденты)	-	-
Некредитные организации (нерезиденты)	-	-
Собственные филиалы в других странах	-	-
Всего прочее участия за вычетом резерва под обесценение	20,479	20,479

Всего прочие участия за вычетом резерва под обеспечение и оценочного резерва	6	20,479
Информация о долях участия в дочерних компаниях представлена в Примечании 7 «Информация об операциях со связанными сторонами».		
В таблице ниже представлены вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе экономической деятельности эмитентов по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.		
	31 марта 2019	31 декабря 2018
Долговые ценные бумаги	51,290,930	56,009,150
Государственное управление	27,193,283	27,715,861
Финансы и инвестиции	14,486,728	14,512,641
Добыча полезных ископаемых	5,879,729	6,120,158
Энергетика	-	2,768,898
Связь и телекоммуникации	-	-
Металлургическая промышленность	2,382,218	2,485,254
Торговля и услуги	-	248,069
Производство и распределение электроэнергии	-	-
Нефтегазовая и химическая отрасли	-	-
Строительство	-	758,457
Прочие виды деятельности	1,348,972	1,399,812
Долевые ценные бумаги	1,280	2,871,223
Финансы и инвестиции	-	1,690,953
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-
Машиностроение	-	379,708
Строительство	-	-
Производство и распределение электроэнергии	1,280	1,254
Торговля и услуги	-	799,308
Добыча полезных ископаемых	-	-
Государственное управление	-	-
Металлургическая промышленность	-	-
Связь и телекоммуникации	-	-
Прочие виды деятельности	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	34,816,410	32,190,094
Текстильная промышленность	-	-
Финансы и инвестиции	34,816,410	32,190,094
Прочие виды деятельности	-	-
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	-	-
Строительство	-	-
Торговля и услуги	-	-
Машиностроение	-	-
Добыча полезных ископаемых	-	-
Государственное управление	-	-
Металлургическая промышленность	-	-
Производство и распределение электроэнергии	-	-
Связь и телекоммуникации	-	-
Прочее участие	539,262	539,262
Финансы и инвестиции	5	5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-
Текстильная промышленность	518,784	518,784
Строительство	20,473	20,473
Общественные организации	-	-
Торговля и услуги	-	-
Машиностроение	-	-
Добыча полезных ископаемых	-	-
Государственное управление	-	-
Металлургическая промышленность	-	-
Производство и распределение электроэнергии	-	-
Связь и телекоммуникации	-	-
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	-	-
Всего чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва под обеспечение	86,647,882	91,609,729

4.1.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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 марта 2019 года.

	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружения (строительство) объектов основных средств	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Материальные запасы	Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
Остаточная стоимость на 31.12.2018 года	1,531,346	428,308	501,272	47,744	6,765,813	23,049	9,297,532
<i>Первоначальная или переоцененная стоимость</i>							
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 31.12.2018 года:	1,926,979	623,439	501,272	47,743	6,770,431	23,049	9,891,813
поступления	-	3,522	-	1,861	7,232	10,870	23,505
выбытия	(670)	-	(22,062)	(251)	(1,075,361)	(6,265)	(1,104,509)
Перевод объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и переводов в категорию или из категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;			(58,826)		58,826		-
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка;							-

Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода;								-
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка;								-
Списание накопленной амортизации при переоценке								
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 31.03.2019 года	1,926,309	628,961	420,384	49,373	5,761,128	27,654		8,810,809
Накопленная амортизация								-
Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2018 года:	(394,633)	(195,131)	-	-	-	-		(589,764)
начисленная амортизация	(36,524)	(22,890)	-	-	-	-		(59,413)
выбытия	624		-	-	-	-		624
Изменение амортизации в результате переоценки		-	-	-	-	-		-
Накопленная амортизация по состоянию на 31.03.2019 года	(430,533)	(218,021)	-	-	-	-		(648,553)
Остаточная стоимость на 31.03.2019 года до вычета резерва под обесценение	1,494,776	408,940	420,384	49,373	5,761,128	27,654		8,158,734
Резерв под обесценение								-
Резерв под обесценение по состоянию на 31.03.2019 года:	-	-	-	-	(4,618)	-		(4,618)
начисление	-	-	-	-	-	-		-
восстановление	-	-	-	-	-	-		-
Резерв под обесценение под состоянием на 31.03.2019 года	-	-	-	-	(4,618)	-		(4,618)
Остаточная стоимость на 31.03.2019 года	1,494,776	408,940	420,384	49,373	5,756,510	27,654		8,154,116

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	388,366	453,105	41,478	9,858,601	37,510	12,347,242
Первоначальная или переоцененная стоимость							
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 31.12.2017 года:	2,597,347	492,813	453,105	41,478	9,893,505	37,510	13,505,758
поступления	107,213	130,670		110,216	1,098,586	97,858	1,544,543
выбытия	(76,610)	(44)	-	(100,075)	(4,257,174)	(112,319)	(4,546,222)
Перевод объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и переводов в категорию или из категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;	(167,056)		153,074		13,982		-
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка;	72,261		(104,907)	(3,876)			(4,990)
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	1,925,979	623,439	501,272	47,743	6,770,431	23,049	9,891,913
Накопленная амортизация							-
Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2017 года:	(1,029,167)	(104,445)	-	-	-	-	(1,133,612)
начисленная амортизация	(163,920)	(90,730)	-	-	-	-	(254,650)
выбытия	66,731	44	-	-	-	-	66,775
Изменение амортизации в результате переоценки	731,723	-	-	-	-	-	731,723
Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2018 года	(394,633)	(195,131)	-	-	-	-	(589,764)
Остаточная стоимость на 31.12.2018 года до вычета резерва под обесценение	1,531,346	428,308	501,272	47,744	6,770,431	23,049	9,302,150
Резерв под обесценение							-
Резерв под обесценение по состоянию на 31.12.2017 года:	-	-	-	-	(24,904)	-	(24,904)
начисление	-	-	-	-	(7,617)	-	(7,617)
восстановление	-	-	-	-	28,103	-	28,103
Резерв под обесценение под состоянием на 31.12.2018 года	-	-	-	-	(4,618)	-	(4,618)
Остаточная стоимость на 31.12.2018 года	1,531,346	428,308	501,272	47,744	6,765,813	23,049	9,297,632

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 "Зверест 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 от 28.09.2018, составленным ООО «Зверест 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.

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 марта 2019г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства	1,446,362			1,446,362	1,446,362
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		4,393,367		4,393,367	4,393,367
Обязательные резервы		1,110,023		1,110,023	1,110,023
Средства в кредитных организациях		591,480.00	4,111,477	4,702,957	4,702,957
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,034,837		2,034,837	2,034,837
Чистая судиная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости		2,039,670	69,771,888	91,811,758	93,203,412

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51,285,909	6,301	51,292,210	51,292,210
Инвестиции в дочерние и зависимые организации			1,919,581	34,816,217
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			1,271,624	2,401,127
Прочие активы			705,991	705,991
Итого активы за 31 марта 2019 года	52,732,271	10,176,878	97,780,581	195,106,503
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-	0
Средства кредитных организаций	9,389,472		9,389,472	9,389,472
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		131,104,450	131,104,450	129,650,177
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-		-	0
Выпущенные долговые обязательства	7,033	142,449	149,482	155,470
Прочие обязательства		17,888,193	17,888,193	17,888,193
Итого обязательства за 31 марта 2019 года	-	9,395,505	149,135,091	157,084,312

Нижне описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отраженных 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемые акции и долговые ценные бумаги. 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.

Торг представляет собой изменения ставок аренды и расчетной стоимости квадратного метра. Данные вариации в текущей рыночной ситуации отражают наиболее вероятные сценарии изменения стоимости, учитывая приросты в объектах ставки капитализации, входящую информацию по используемым аналогам.

4.1.8. Прочие активы

В таблице ниже представлена расшивка статьи «Прочие активы» состоящая на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссионные доходы	701,535	3,881,782
Внос в уставный капитал дочерних компаний до регистрации	-	2,515,200
Начисленные проценты по кредитным операциям	-	1,138,459
Госпошлины, штрафы, пени, неустойки	2,474,007	1,088,109
Прочая дебиторская задолженность	761,768	688,346
Дебиторская задолженность в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК "СУ-155"	-	540,537
Прочее	14,532	3,782
Итого прочие финансовые активы до вычета резервов	3,951,841	9,638,215
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	4,007,920	6,620,604
Итого прочие финансовые активы	-	3,216,211
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам и сборам	98,182	110,909
Авансы выданные за товары и услуги	663,877	371,010
Прочее	1,306	1,464
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резервов	763,365	483,383
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	16,570
Итого прочие нефинансовые активы	763,365	466,813
Оценочный резерв	1,295	-
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	705,991	3,683,024

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

В таблице ниже представлена расшивка статьи «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» состоящая на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Полученные кредиты и привлеченные депозиты	-	106
Всего	-	106

4.1.10. Средства кредитных организаций

В таблице ниже представлена расшивка статьи «Средства кредитных организаций» состоящая на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Депозиты овернайт	-	-
Синдицированные кредиты	-	-
Полученные кредиты и привлеченные депозиты	2,200	2,986
Договоры РЕПО	9,276,339	8,539,500

Корреспондентские счета	110,933	193,431
Всего	9,389,472	8,735,917

4.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Средства юридических лиц, в том числе:	57,399,452	62,403,977
Срочные депозиты	23,729,359	38,255,481
Средства на текущих и расчетных счетах	33,670,093	24,148,496
Договоры РЕПО	-	-
Средства физических лиц, в том числе:	72,250,725	85,375,265
Срочные депозиты	67,258,780	80,255,070
Средства на текущих и расчетных счетах	4,991,945	5,120,195
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	129,650,177	147,779,242

В I квартале 2019 года Банк не привлекал средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по ставкам, отличным от рыночных.

В таблице ниже представлена информация о концентрации средств клиентов Банка по секторам экономики по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Физические лица	72,250,725	55.7%	85,375,265	57.8%
Финансы и инвестиции	25,490,824	19.7%	24,896,128	16.8%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4,890,801	3.8%	2,583,339	1.7%
Торговля и услуги	5,289,402	4.1%	5,811,365	3.9%
Строительство	2,860,370	2.2%	6,890,313	4.7%
Страхование	12,559,072	9.7%	16,115,927	10.9%
Промышленность	1,153,897	0.9%	1,359,065	0.9%
Энергетика	1,203,661	0.9%	1,249,987	0.8%
Транспорт	286,387	0.2%	203,190	0.1%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	452,274	0.3%	595,962	0.4%
Здравоохранение	327,890	0.3%	68,296	0.0%
Нефтегазовая и химическая отрасли	482,557	0.4%	70,549	0.0%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	14,042	0.0%	109,904	0.1%
Гостиницы и рестораны	210,657	0.2%	234,379	0.2%
Добыча полезных ископаемых	111,121	0.1%	236,468	0.2%
Издательство и полиграфическая деятельность	30,976	0.0%	49,609	0.0%
Общественные организации	67,891	0.1%	63,764	0.0%
Образование	15,588	0.0%	16,762	0.0%
Связь и телекоммуникации	6,472	0.0%	5,752	0.0%
Государственное управление	380	0.0%	330	0.0%
Прочее	1,945,190	1.5%	1,842,889	1.2%
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	129,650,177	100.0%	147,779,242	100.0%

4.1.12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Облигации	17,650	267,639
Векселя	138,820	301,312
Сберегательные сертификаты	-	-
Обязательства к исполнению по выпущенным сберегательным сертификатам и векселям	-	-
Всего	156,470	5,397,231

По состоянию на 31 марта 2019 года объем выпущенных облигаций Банка, находящихся в обращении, составил 17 650 тыс. руб.

Бумага	Дата размещения	Текущая ставка купона	Оферта	Погашение	Объем по номиналу	31 декабря 2018	31 марта 2019	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 БО1 (выпуск)	10.09.2013	9.0%	-	06.09.2016	-	-	-	RU000A01U526
РоссКап БО1 (доп. выпуск)	19.12.2014	9.0%	-	06.09.2016	-	-	-	RU000A01U526
РоссКап БО1 (доп. выпуск)	22.12.2014	9.0%	-	06.09.2016	-	-	-	RU000A01U526
БанкДРФБО2	28.11.2014	0.0%	-	22.11.2019	3,000,000	70	81	RU000A01V0N6
БанкДРФБО2	20.03.2015	0.0%	-	22.11.2019	2,000,000	-	-	RU000A01V0N6
БанкДРФБО2	26.03.2015	0.0%	-	22.11.2019	2,000,000	-	-	RU000A01V0N6
БанкДРФБО2	27.03.2015	0.0%	-	22.11.2019	1,000,000	-	-	RU000A01V0N6
БанкДРФБО2	16.04.2015	0.0%	-	22.11.2019	2,000,000	-	-	RU000A01V0N6
БанкДРФБО3	22.01.2015	8.20%	-	16.01.2020	3,000,000	24	24	RU000A01V565
БанкДРФБО4	26.01.2015	8.20%	-	20.01.2020	4,000,000	250,045	45	RU000A01V6D4
Всего облигационные выпуски, находящиеся в обращении					17,017,500	267,639	17,650	
Погашенные облигационные выпуски на 31 марта 2019 года								
РоссКап БО1 (выпуск)	10.09.2013	9.0%	-	06.09.2016	8,000,000	-	-	RU000A01U526
РоссКап О3	25.10.2012	12.0%	-	28.10.2015	3,000,000	-	-	RU000A01T825
Всего погашенные облигационные выпуски					11,000,000	-	-	

4.1.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства	31 марта 2019	31 декабря 2018
Прочие финансовые обязательства	-	-
Проценты начисленные	-	1,413,903
Средства в расчетах	608,706	349,269
Расчеты с ГК «АСВ»	132,861	153,845
Обязательства перед ГК «АСВ» по депозитам ОАО «НОТА-Банк»	-	-
Незавершенная эмиссия	-	-
Задолженность по расчетам с персоналом	497,936	419,307
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	178,131	96,005
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по финансово-хозяйственной деятельности	72,779	111,567
Доходы будущих периодов	-	13,331
Расчеты по операциям цессии с ООО КБ «АЙМАНБАНК»	-	-
Расчеты с судебными приставами	-	-
Оценочные обязательства некредитного характера	1,303,731	1,303,550
Прочие	15,002,466	58
Расчеты по принятию обязательств ОАО «НОТА-Банк»	-	-
Расчеты с акционерами по дивидендам	-	-
Кредиторская задолженность	-	-
Итого прочие финансовые обязательства	17,796,610	3,860,834
Прочие нефинансовые обязательства	91,583	88,243
Обязательства по уплате налогов	91,583	88,243
Резервы предстоящих расходов	-	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	91,583	88,243
Итого прочие обязательства	17,888,193	3,949,077

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

В таблице ниже представлена расшифровка статьи состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Вид условного обязательства	Сумма условных обязательств на 31 марта 2019	Сумма условных обязательств на 31 декабря 2018	Сумма резервов по условным обязательствам на 31 марта 2019	Сумма резервов по условным обязательствам на 31 декабря 2018
1. Выданные гарантии	10,770,757	14,154,156	886,236	1,553,717
1.1 До 1 года	2,068,642	7,474,324	32,481	708,856
1.2 Свыше 1 года	8,702,115	6,679,832	853,755	844,861
2. Аккредитивы	1,943,897	1,878,214	-	-
2.1 До 1 года	1,943,897	1,878,214	-	-
2.2 Свыше 1 года	-	-	-	-
3. Непользованный лимит по кредитным линиям	6,079,601	4,852,358	66,429	263,302
3.1 До 1 года	2,962,564	2,836,678	28,547	137,762
3.2 Свыше 1 года	3,117,037	2,015,680	37,882	125,540
Всего	18,794,255	20,884,728	952,665	1,817,019

4.1.15. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 10 000 000 (десять миллиардов) рублей и разделен на 80 000 (восемьдесят тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 125 000 рублей каждая.

Количество размещенных и оплаченных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Акции, составляющие уставный капитал	Общее количество акций (шт.)
105023128 от 17.01.2019	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.
105023128 от 17.01.2019	Обыкновенные акции	125,000.00

Права владельцев акций данного выпуска:

- участвовать в общем собрании акционеров, с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право на получение дивидендов;
- право на получение части имущества Банка в случае его ликвидации;
- Акционеры Банка имеют и другие права, предоставляемые акционерам Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

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 1 квартал 2019 года – убыток в сумме 2 849 221 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года – убыток в размере 899 931 тыс. руб.).

Ключевым фактором формирования убытка в отчетном периоде является создание резервов на возможные потери в размере 2,9 млрд руб. в рамках реализации мероприятий по исполнению Плана участия ГК АСВ в предупреждении банкротства Банка.

Процентные доходы за 1 квартал 2019 года снизились на 39,6% или на 2 654 186 тыс. руб., до 4 056 174 тыс. руб. относительно аналогичного периода прошлого года.

Ключевым фактором снижения процентных доходов является резкое уменьшение объемов кредитования юридических лиц и финансовых организаций. Кредитный портфель физических лиц сгенерировал 49,6% всех процентных доходов (за аналогичный период прошлого года 18,8%), доходы увеличились за счет активного наращивания кредитного портфеля низкомаржинальных ипотечных продуктов. Портфель корпоративных клиентов за 1 квартал 2019 года сгенерировал 22,8% всех процентных доходов (за аналогичный период прошлого года 49,9%), доходы снизились на счет снижения кредитного портфеля. Средства размещенные в кредитных организациях сгенерировали 5,9% всех процентных доходов (за аналогичный период прошлого года 14,3%), доля доходов от портфеля ценных бумаг составила 19,8% всех процентных доходов (за аналогичный период прошлого года: 16,6%).

Процентные расходы за 1 квартал 2019 года снизились на 51,9% или на 2 359 995 тыс. руб., до 2 187 576 тыс. руб. относительно аналогичного результата прошлого года в связи с уменьшением ресурсной базы.

Расходы по средствам клиентов, не кредитных организаций, по итогам 1 квартала 2019 года составили 86,8%, в т. ч. по средствам юридических лиц – 35,8%, по средствам физических лиц – 50,8% всех процентных расходов (за аналогичный период прошлого года 72,7%, в т. ч. по средствам юридических лиц – 20,9%, по средствам физических лиц – 50,2%), по средствам кредитных организаций – 13,2% (за аналогичный период прошлого года 27,3%).

Таким образом, чистые процентные доходы за 1 квартал 2019 года снизились на 294 190 тыс. руб. до 1 868 598 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: 2 162 788 тыс. руб.).

Чистые комиссионные доходы за 1 квартал 2019 года составили 203 826 тыс. руб. против 451 190 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года.

Чистые расходы от операций и переоценки иностранной валюты за 1 квартал 2019 года составили 113 487 тыс. руб. против чистого дохода в размере 3 005 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года.

Прочие операционные доходы за 1 квартал 2019 года составили 480 829 тыс. руб. против 230 019 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года.

Прочие операционные расходы за 1 квартал 2019 года составили 1 628 268 тыс. руб. против 2 085 052 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года.

Расходы от создания резервов на возможные потери за 1 квартал 2019 года составили 3 907 374 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года расходы по созданию резервов составили 2 561 966 тыс. руб.), в т.ч.: по судам и приравненной к ней задолженности 1 308 201 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года расходы по созданию резервов составили 2 401 713 тыс. руб.).

4.2.1. Процентные доходы и расходы

В таблице ниже представлены сравнительные данные по процентным доходам и расходам за 31 марта 2019 года и 31 марта 2018 года.

	31 марта 2019	31 марта 2018
Процентные доходы		
По кредитам клиентам юридические лица	925,974	3,351,813
По вложениям в ценные бумаги	802,236	1,115,593
По кредитам клиентам физические лица	2,010,650	1,258,614
По средствам в финансовых учреждениях	240,641	958,553
По операциям привлечения и предоставления денежных средств	76,674	25,786
юридические лица	57,638	16,716
физические лица	19,036	9,069
финансовые учреждения	-	-
По учтенным векселям	-	-
По факторинговым операциям	-	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,056,174	6,710,359
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Доходы прошлых периодов, выявленные в отчетном году	-	-
Всего процентные доходы	4,056,174	6,710,359
Процентные расходы		
По средствам клиентов, физических лиц	(1,110,827)	(2,282,858)
По средствам кредитных организаций	(289,126)	(1,241,685)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(783,089)	(950,110)
По выпущенным долговым обязательствам	(4,534)	(50,843)
По операциям привлечения и предоставления денежных средств	-	(22,075)
физические лица	-	-
юридические лица	-	(22,075)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,187,576)	(4,547,571)
По лизинговым операциям	-	-
Всего процентные расходы	(2,187,576)	(4,547,571)
Чистые процентные доходы	1,868,598	2,162,788

4.2.2. Резервы под обесценение и прочие резервы

В таблице ниже представлена информация о создании и восстановлении резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов за первый квартал 2019 года.

	Остаток на 31 декабря 2018 года	Создание	Восстановление	Списание за счет резерва / корректировка на обесценение	Остаток на 31 марта 2019 года
Резерв на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	25,837,035	1,965,655	(1,977,344)	(570,074)	25,255,272
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	27,970	-	(120)	-	27,850
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	1,736,674	7,942,501	(584,981)	(241,398)	8,852,796
Всего резерв на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	27,601,679	9,908,156	(2,562,445)	(811,472)	34,135,918
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,630,187	120,148	(3,116,663)	-	633,672
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	2,267,971	-	-	2,267,971
Всего резерв на возможные потери по ценным бумагам	3,630,187	2,388,119	(3,116,663)	-	2,901,643
Резерв на возможные потери по прочим активам	4,976,699	1,583,739	(702,653)	(3,782,706)	2,075,079
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1,086,633	446,614	(577,297)	-	955,950
Оценочные обязательства некредитного характера	1,303,550	3,290	(3,100)	(10)	1,303,730
Всего резерв по прочим потерям	7,366,882	2,033,643	(1,283,050)	(3,782,716)	4,334,759
Всего резервов на возможные потери	38,598,748	14,329,918	(6,962,158)	(4,594,188)	41,372,320
Корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	12,509,655	(4,352,782)	119	8,156,992
Всего резервов под обесценение и прочие потери	38,598,748	26,839,573	(11,314,940)	(4,594,069)	49,529,312
Среднее значение за отчетный период					44,064,030

В первом квартале 2019 г. Банк выплачивал в пользу иностранных лиц доходы, признаваемые доходами от источника в Российской Федерации в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации. Внес с тем, у Банка, в силу прямой нормы Налогового кодекса Российской Федерации, отсутствовали основания для удержания налога с указанных доходов в качестве налогового агента.

В таблице ниже представлена информация о создании и восстановлении резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов за 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 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 за 2017 год приведена в соответствии с данными 2018 года.

4.2.3. Возмещение (расход) по налогам

	31 марта 2019	31 декабря 2018
<i>Расходы по налогам</i>		
Налог на прибыль с доходов по операциям с ценными бумагами	53,261	402,684
НДС уплаченный	52,728	254,995
Налог на землю	2,949	11,362
Налог на имущество	7,590	28,263
Госпошлина не относящаяся к судебным и арбитражным делам	939	14,756
Компенсационные выплаты по невыполнению условий квотирования рабочих мест	-	319
Транспортный налог	50	944
Плата за загрязнение окружающей среды	-	-
Всего расходы по налогам	117,517	713,523
<i>Возмещение по налогам</i>		
Отложенный налог на прибыль	-	(2,707,305)
Всего возмещение по налогам	-	(2,707,305)
Всего возмещение (расход) по налогам	(117,517)	(1,993,782)

В 1 квартале 2019 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, полученных продажей 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% (2018 год: 20% за исключением налога с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых предусмотрено признание доходов, полученных продажей 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 01.04.2019 отложенного налогового актива в размере 3 815 200 тыс. руб. по оценкам Банка будет обеспечено за счет полученной в будущем налогооблагаемой прибыли. Сумма отложенного налогового актива по перенесенным убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, составляет по состоянию на 01.04.2019 8 782 964 тыс. руб. Срок истечения налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2028 году.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (ф. 0409808) и Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (ф. 0409813)

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) кредитных организаций ("Базель III")». Данный подход предусматривает три уровня капитала – базовый, основной, совокупный. Основной капитал состоит из базового и добавочного капиталов, совокупный – из основного и дополнительного капиталов.

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, и Н1.0 в течение отчетного периода	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Среднее значение	10.5%	10.3%	14.0%
Минимальное значение	10.3%	10.3%	10.9%
Максимальное значение	10.7%	10.7%	16.0%

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 03.09.2018 № 652-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 («норматив 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 рисков, включая безусловное выполнение требований Банка России к минимальному уровню достаточности капитала. Основные направления деятельности Банка в рамках системы управления капиталом заключаются в оценке величины регулятивного капитала, необходимого для обеспечения выполнения показателей установленных бизнес-планом при условии оптимизации величины принимаемых рисков и выполнения требований регулятора.

В таблице ниже представлена информация о выполнении обязательных нормативов Банком по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Наименование показателя	Обозначение	Пороговое значение	31 марта 2019	31 декабря 2018
Капитал (Базель III) (тыс. руб.)			17,163,412	26,669,175
Финансовый результат по ф. 0409807 (тыс. руб.)			(2,849,221)	9,285,687
Норматив достаточности собственных средств, %	Н1.0	≥8%	10.9	17.1
Норматив достаточности базового капитала, %	Н1.1	≥4.5%	10.5	12.4
Норматив достаточности основного капитала, %	Н1.2	≥6%	10.5	12.4
Норматив мгновенной ликвидности, %	Н2	≥15%	105.5	173.4

Норматив текущей ликвидности, %	H3	>=50%	195.1	230.0
Норматив долгосрочной ликвидности, %	H4	<=120%	64.7	42.5
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	H6	<=25%	22.6	18.2
Максимальный размер крупных кредитных рисков, %	H7	<=800%	200.1	160.0
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H25	<=20%	4.9	3.5

В таблице ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 марта 2019	31 декабря 2018*
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:		
1 группа (риск 0%)		
2 группа (риск 20%)	1,533,382	5,397,525
3 группа (риск 50%)	63,910	58,433
4 группа (риск 100%)	93,875,717	74,795,333
5 группа (риск 150%)	-	-
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска (ПК)	15,037,090	16,741,805
Надбавки к коэффициенту риска (8769)	10,667,510	9,195,257
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	10,270,016	13,645,139
Операционный риск (ОР*12,5)	16,576,338	13,471,525
Рыночный риск (РР)	1,180,956	12,446,027
Повышенные требования по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка (БК)	7,587,198	7,587,198
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) - применяется с 01 октября 2014 года	93,157	120,616
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	50,894	129,594
Кредитные требования к связанным с Банком лицам (8957)	-	1,885,217
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)
Кредитные требования по судам, физ.лиц с пониженным коэффициентом риска (8735, 8752, 8807)	-	-
Кредитные требования участников клиринга (8847)	42,370	228,924
Итого активы, взвешенные с учетом риска	157,018,537	155,617,988

* Данные по состоянию на 01.01.2019 года перераспределены по статьям в соответствии с действующими нормативными документами Банка России № 180-И и 4892-У.

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 в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета норматива.

Соблюдение норматива краткосрочной ликвидности обеспечивает наличие у банка минимально необходимого объема высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для немедленного исполнения обязательств в условиях нестабильности.

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 расчета показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)».

Требование по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности распространяется на системно значимые кредитные организации, признанные Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций». К системно значимым кредитным организациям, являющимся головными организациями банковских групп, применяется требование по соблюдению норматива на консолидированной основе.

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 мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы H2, H3 и H4) показателей Сан*, Ог*, О*.

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;
- обеспечения 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.

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 0409806, объясняются особенностями расчета показателей нормативов достаточности собственных средств (капитала):

- 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 на 31 марта 2019 года.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	34232694	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	34232694	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	34232694
1.2	X	X	X	"Источники основного капитала, сформированные за счет собственных средств"	18	78992
1.3	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.4	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
1.5	X	X	X	"Источники дополнительного капитала, сформированные за счет собственных средств"	52, 56	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	139,039,649.00	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	702568
2.2.1.			0	из них субординированные кредиты	X	0
3	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	703962	X	X	X
3.1	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, участвующая в расчете дополнительного капитала	x	702568	переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, участвующая в расчете дополнительного капитала	X	702568
4	"Неиспользованная прибыль (убыток)", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	28, 35	-1668118	Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года в составе дополнительного капитала,	X	0
	x	x	x	Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года в составе базового капитала, в том числе:	X	9040868
4.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе базового капитала	35	-2849221	Неиспользованная прибыль за отчетный период в составе базового капитала	X	-3092504
4.2	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое об-во (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	783178	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое об-во (увеличенная на отложенный налоговый актив), подлежащая учету в расчете капитала	X	784044
		x		Корректировки переходного периода	X	449328
4.5	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	10900000	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	10900000
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	2401127	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	408941	X	X	X
5.1.1.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	408941	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	408941
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению		0
5.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие основной и дополнительный капитал	X	0	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие основной и дополнительный капитал	56, 3	0
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	3816200	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	X	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	401595
7	"Отложенное налоговое обязательство"	20	379732	X	X	X
8	"Средства в кредитных организациях", "Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	149198579	X	X	X
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	16	0
8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	34806410	X	X	X
8.2.1.	X	X	X	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций", отнесенные в расчет базового капитала	19	34806410
8.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
8.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
8.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
8.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	397925	X	X	X
9.1	Прибыль (убыток) прошлых лет в составе базового капитала	x	397925	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет в составе базового капитала	2.1	8051392
9.1.1.	x	x	x	Корректировки переходного периода	X	-7654333
10	Резервный фонд	27	831828	X	X	X
10.1	Резервный фонд в составе базового капитала	x	831828	Резервный фонд, являющийся источником базового капитала	3	831828

В соответствии с п.2.1.7 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П "О методе определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" (Базель III) в расчет собственных средств (капитала) Банка принимается переоценка активов, обращающихся на рынке, характеризующихся низкой активностью и низкой ликвидностью с учетом корректировки, рассчитанной на основании Положения Банка России от 03.12.2015 №511-П "О порядке расчета кредитными организациями величин рыночного риска". В соответствии с п.2.2.3 Положения 646-П в расчет капитала не включается сумма отложенных налоговых активов по вычетам временных разниц не превышающая 10% источников базового капитала.

4.4. Сопроводительная информация о показателе финансового рычага

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 по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)», начиная с отчетности на 1 апреля 2015 года, введен расчет показателя финансового рычага.

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.

В таблице ниже приведен расчет финансового рычага на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Наименование показателя	31 марта 2019	31 декабря 2018
Капитал и риски		
Основной капитал	16,460,844	19,141,380
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	186,093,393	194,674,281
Показатель финансового рычага		
Показатель финансового рычага по Базелю III	8.85%	9.83%

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 01.04.2019 г. в соответствии с данными формы 810 составил 37 476 233 тыс. руб. (за аналогичный период 2018 г. - 4 041 849 тыс.руб.);

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 марта 2019	31 декабря 2018
Средства на корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	3,283,344	5,454,389
Денежные средства	1,446,362	1,946,053
Средства в кредитных организациях	7,586,403	7,813,166
Всего денежные средства и их эквиваленты	12,316,109	15,213,608

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 марта 2019 года Банк не имел денежных средств и их эквивалентов, а также предоставленных кредитных средств, недоступных для использования.

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 небанковские операции и операции с ценными бумагами не осуществляют.

5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управлении 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 вкладчиков, тем самым способствуя стабильности и надежности Банка в целом.

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: Корпоративные кредитные риски, Мониторинг кредитных рисков, Кредитные риски розничного бизнеса, Интеракционные 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 методов управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренной 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 установление порядка списания с баланса Банка ссудных и иных задолженностей, признанных безнадежными и (или) нерезальными 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 осудных 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 установлением в рамках Системы управления рисками и капиталом, лимитов 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, утвержденных 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 контролю, 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 2019 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 АКБ «Российский капитал» (ПАО) на 2018-2019 годы;
- кредитная политика розничного кредитования АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) на 2018-2019 годы;
- кредитная политика по кредитованию клиентов малого бизнеса АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) на 2018-2019 гг.

Основными целями Банка в рамках управления кредитным риском являются:

- обеспечение сбалансированного соотношения привлеченного 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, определенными 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 соответствии с порядком, установленным соответствующими внутренними нормативными актами Банка.

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.

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, что позволяет Банку оперативно реагировать, в части принятия мер и проведения мероприятий, направленных на минимизацию риска для повышения качества кредитного портфеля.

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 матрицей полномочий принятий 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 лимитным 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 (сделок 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 (ОБКИ)), 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 иущественного 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 иущественного обеспечения для целей снижения кредитного риска:

- требования к принимаемому в залог иуществству;
- требования к осмотру и фотографированию иуществства, 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 иуществства, учитывая их индивидуальные особенности;
- рекомендации по проверке наличия обременения иуществства, предлагаемого в залог;
- порядок оформления и страхования передаваемого в залог иуществства;
- 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 иуществственному 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, обладающих 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 № 599-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 по 2-5 категории качества, проводится на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

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

Предоставленная в Банк оценка НОК по определению рыночной стоимости объекта залога для целей применения корректировок к РВТС 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 иуществства, условий его содержания и эксплуатации требованиям, указанным в договоре залога.

Основной задачей мониторинга является своевременное выявление фактов, либо предпосылок снижения количественных и качественных параметров залогового иуществства, 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 иуществства, статуса кредитной сделки, совокупного размера обязательства 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 иуществства Банка в случае их выявления.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения по состоянию на 31 марта 2019 года.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации за 1 квартал 2019 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, в том числе:	18,266,425	-	204,770,414	32,864,054
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	158,036	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	158,036	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	18,266,425	-	34,725,657	32,864,054
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:	18,266,425	-	34,725,657	32,864,054
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	18,266,425	-	34,725,657	32,864,054
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1,567,652	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	7,467,067	-
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	24,997,043	-
7	Суды, предоставленные физическим лицам	-	-	68,178,789	-
8	Основные средства	-	-	3,816,200	-
9	Прочие активы	-	-	63,859,970	-

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

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
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	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	33,276,156	-
7	Суды, предоставленные физическим лицам	-	-	45,644,424	-
8	Основные средства	-	-	2,545,748	-
9	Прочие активы	-	-	69,758,048	-

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, в соответствии со сроками их исполнения.

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 риском 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. Одобрять меры по урегулированию кризиса ликвидности и координирует их реализацию в соответствии с Модулем Плана ОНБД 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 ОНБД 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 ОНБД 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 ОНБД по ликвидности.

В целях обеспечения непрерывности деятельности в Банке утвержден комплект документов:

- Политика ОНБД (утверждена СД 25.07.2018);
- План ОНБД (утвержден СД 29.03.2017);
- Модуль Плана ОНБД (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,

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

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 операционного риска или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков.

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 риска», по состоянию на начало месяца в течение 12 предшествующих месяцев составляла свыше 1 % капитала Банка три и более раз.

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 % капитала) в годовом выражении, на уровне 1,25 % капитала (триггер – 1 % капитала) в квартальном выражении.

В рамках СУОР Комитет по управлению операционными рисками Банка на основании данных о выявленных случаях операционного риска принимает решения по оптимизации бизнес-процессов Банка, внедрению планов минимизации операционных рисков, а также осуществляет контроль их исполнения.

Также Комитет по управлению операционными рисками обеспечивает реализацию Плана ОНБД 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 ОНБД.

В целях выявления событий операционного риска в каждом подразделении Банка назначены ответственные работники (риск-координаторы), которые сообщают о выявленных событиях операционных рисков в Службу управления рисками. Служба управления рисками анализирует выявленные события операционного риска, формирует аналитическую базу данных об убытках (далее – АБДУ).

В целях минимизации операционного риска Служба управления рисками совместно с подразделениями Банка разрабатывает планы минимизации операционных рисков и утверждает их на Комитете по управлению операционными рисками.

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

Мониторинг реализовавшихся событий операционных рисков, а также планов минимизации операционных рисков на постоянной основе осуществляется Службой управления рисками, актуальная информация на регулярной основе доводится до сведения Комитета по управлению операционными рисками.

Служба управления рисками также осуществляет стресс-тестирование ОП и накапливает в АБДУ информацию о значительных операционных потерях, понесенных сторонами Банком вследствие реализации ОП. Данная информация используется при осуществлении анализа подверженности Банка внешним угрозам.

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, незаказанных гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- 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 судная задолженность."

Страновой риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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 сделке, и проводится комплексная проверка клиента.

Страна 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 представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

Номер 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	216,529	304,491
2	Суды, предоставленные контрагентом-нерезидентом, всего, в том числе:	267,339	278,778
2.1	банков-нерезидентов	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	267,339	278,778
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	18,020,554	20,597,355
3.2	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	18,020,554	20,597,355
3.3	не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1,060,597	1,307,370
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7,638	6,500
4.3	физических лиц - нерезидентов	1,052,959	1,300,870

5.2.5. Рыночный риск и процентный риск банковской книги

Под рыночным риском понимают риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Совет директоров Банка устанавливает параметры риск-аппетита к рыночному риску и процентному риску банковской книги. Правление Банка может устанавливать дополнительные индикаторы указанных рисков.

В рамках управления рыночным риском и процентным риском банковской книги Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет контроль текущего и перспективного состояния структуры активов и пассивов, открытых валютных позиций (ОВП) и т.п.

Кредитный Комитет Банка осуществляет утверждение или изменение параметров лимитов на контрагентов/эмитентов и сделок, несущих понию рыночного риска кредитный риск, с отдельными клиентами/группами связанных клиентов, банками, иными финансовыми организациями и биржами.

Под управлением рыночным риском понимается ограничение величин возможных потерь по открытым позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени с заданной вероятностью.

В условиях изменения стоимости ценных бумаг, курсов иностранных валют и цен драгоценных металлов основными целями управления рыночным риском являются:

- оптимизация соотношения риска и доходности;
- минимизация потенциальных потерь от колебаний котировок ценных бумаг, валютных курсов, цен драгоценных металлов при выбранном уровне риска;
- соответствие требованиям Банка России.

Банк принимает рыночный риск в пределах установленных лимитов. Лимиты и триггеры могут быть установлены как по отдельным позициям (лимиты на контрагентов/эмитентов), так и на совокупный уровень принимаемого риска: лимиты и триггеры концентрации на виды финансовых инструментов и коэффициент утилизации лимита на эмитентов ценных бумаг, лимиты и триггеры рыночного риска (соотношение PPOх0,08 к собственным средствам (капиталу) Банка, VaR, OBP и др.).

Для анализа чувствительности Банка к рыночному риску используется стоимостная оценка рисков (VaR). Метод VaR используется как один из основных способов оценки рыночных рисков. Данная метрика представляет собой оценку максимальных потерь портфеля на «нормальном» рынке. «Нормальный» рынок характеризуется динамикой рыночных факторов (котировок валют/акций/товаров, процентных ставок) в ситуации отсутствия системного кризиса в экономике/банковском секторе или негативных факторов/событий (стресса), способных вызвать существенное изменение рыночных факторов, и, как следствие, стоимости позиций в финансовых инструментах. Расчет VaR производится на основании следующих допущений:

- диапазон исторических данных, используемых для расчета – один год;
- VaR рассчитывается для периода в 10 рабочих дней, в течение которого в среднем возможно закрытие (или хеджирование) позиций, подверженных рыночному риску;
- используется 99-процентный уровень односторонней доверительной вероятности, что означает, что потери в размере, превышающем VaR, ожидаются для одного из 100 периодов;
- для оценки VaR в условиях волатильного рынка рассчитывается показатель Stressed VaR за период (год) существенного стресса на рынке.

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

Среди основных источников ПРБК выделяют:

- риск переоценки – риск, возникающий из-за разницы в сроках погашения или пересмотра ставок активов и обязательств Банка;
- 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 небалансовые позиции Банка;
- 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).

Управление процентным риском банковской книги в условиях режима таргетирования инфляции, установленного Банком России, направлено на:

- оптимизацию размера экономического капитала Банка, необходимого для покрытия непредвиденных потерь при реализации риска;
- принятие решений об изменении базовых, продуктовых и трансфертных процентных ставок в целях оптимизации соотношения риска и доходности;
- минимизацию потенциальных потерь от колебаний процентных ставок;
- стабилизацию процентной маржи вне зависимости от рыночных условий;
- регулярное измерение процентного риска банковской книги и координацию действий подразделений Банка по соблюдению установленных лимитов и триггеров процентного риска банковской книги;
- принятие решений об осуществлении операций на финансовых и срочных рынках;
- минимизацию разрывов между процентно-чувствительными активами и процентно-чувствительными пассивами в разрезе сроков и валют, а также снижению подверженности Банка к изменению уровня процентных ставок;
- принятие решений о целесообразности и формах хеджирования процентного риска банковской книги;
- соответствие требованиям Банка России.

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 01.04.2019	Чувствительность капитала на 01.01.2019
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(386,159)	(3,091,706)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	380,937	3,126,441
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов (для инструментов в российских рублях) и 200 базисных пунктов (для инструментов в иностранной валюте) в сторону увеличения ставок	(1,393,540)	(10,937,603)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов (для инструментов в российских рублях) и 200 базисных пунктов (для инструментов в иностранной валюте) в сторону уменьшения ставок	1,393,012	11,087,389
	Чувствительность чистого процентного дохода на 01.04.2019	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

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 несопоставления 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 драгоценных металлах.

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 также по операциям с производными валютными инструментами (опционы, фьючерсы и пр.). Максимальный размер открытой валютной позиции определяется в соответствии с инструкцией Банка России № 178-И и контролируется Казначейством и Управлением.

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

Основные способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
 - уравнивание 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 марта 2019 и 31 декабря 2018 гг. по монетарным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российской рублю на отчет о прибылях и убытках (исследованы валютные монетарные активы и обязательства, справедливая стоимость которых чувствительна к изменению 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.

		31.03.2019		31.12.2018
Валюта	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения
Доллар США	10	112,717.70	10	243,356.70
Евро	10	3,923.13	10	79,340.30
Прочие валюты	10	595.61	10	1455.7
Итого		117,236.43		324,152.70
Доллар США	-10	-112,717.70	-10	-243,356.70
Евро	-10	-3,923.13	-10	-79,340.30
Прочие валюты	-10	-595.61	-10	-1455.7
Итого		-117,236.43		-324,152.70

6. Сегментная отчетность.

Управление в разрезе сегментов производится на уровне Банковской группы АО "Банк ДОМ.РФ" в целом, в связи с этим сегментный анализ Банка включает в себя данные Банковской группы.

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию, позволяющую оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности. Данный раздел регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», который предусматривает раскрытие информации в виде сегментной отчетности.

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, ответственными 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 применения 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 оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка представлены следующим образом:

- работа с частными клиентами - предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов клиентов, прием сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживания кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- обслуживание корпоративных клиентов - безакцептное списание средств, ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- 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 перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемым при расчете операционного дохода. Проценты, начисленные на эти средства, рассчитываются исходя из маржинальной цены финансирования. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

Основная деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации, соответственно информация по географическим сегментам не предоставляется.

Информация о результатах деятельности Банковской группы за 2018 год в разрезе каждого отчетного сегмента раскрывается в консолидированной финансовой отчетности Банковской группы АО «Банк ДОМ.РФ» за 1 квартал 2019 года, которая доступна в сети Интернет на сайте Банка по адресу <https://dombank.ru/>

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 управляющей состав Банка, дочерние банки, дочерние компании, а также прочие государственные компании.

По состоянию на 31 марта 2019 года связанными сторонами Банка являлись:

Акционеры

В течение 2019 изменений в составе акционеров не происходило.

Дочерние компании

9 декабря 2015 года Правительственная комиссия по экономическому развитию и интеграции одобрила предложению Министерством строительства и жилищно-коммунального хозяйства РФ концессию 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 (право 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 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 «ШПЗ» - 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 «Социвэстбанк», для выхода на перспективные рынки лизинга и факторинга были созданы дочерние компании:

ООО «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ» – связанная с Банком компания (98% долей акций принадлежит АО «Социвэстбанк»). Основное функциональное назначение – применение факторинга для финансирования энергосервисных компаний после подтверждения получения экономии при реализации энергосервисных проектов, а также в целях увеличения доли надежных работающих активов.

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

Присоединенные и дочерние банки

5 августа 2015 года решением Правления Агентства от 5 августа 2015 года (протокол № 102) и Комитета банковского надзора Банка России от 5 августа 2015 года (протокол № 37), Банк был привлечен в качестве инвестора для предупреждения банкротства ПАО «Социвэстбанк». Согласно Плану участия в оздоровлении ПАО «Социвэстбанк», 18 ноября 2015 года проведены мероприятия по рекапитализации банка. Дополнительная эмиссия акций ПАО «Социвэстбанк» в размере 10,0 млн руб. выкуплена полностью АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО). Таким образом, по состоянию на 01 апреля 2019 года ПАО «Социвэстбанк» является связанной стороной для Банка.

Ключевое руководство

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

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 марта 2019 года:

	Присоединенные и дочерние банки	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Акционер и его дочерние компании	Прочие государственные компании	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	-	-	-	-	3,234,826	3,234,826
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы	-	-	-	-	1,110,023	1,110,023
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	5,791	5,791
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	493,100	918,773	45,715	-	1,063,728	2,521,315
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	6,188,854	37,282,400	43,471,254
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9,801	34,806,410	-	-	-	34,816,211
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	6	35,111	368	122,839	733,343	891,667
Всего активов	502,907	35,760,294	46,082	6,311,693	43,430,110	86,051,087
ПАСИВЫ						

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	45,443	-	-	-	9,279,596	9,325,039
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	-	507,246	6,025	15,869,428	13,695,708	30,078,407
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	6,025	-	-	6,025
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	563	59,978	17	34,935	496,465	591,959
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочих возможных потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-
Всего обязательств	46,006	567,225	6,043	15,904,363	23,471,770	39,995,406
Чистая балансовая позиция	456,901	35,193,069	40,040	(9,592,670)	19,958,340	46,035,681

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 судная 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	11,010,616	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, прочих возможных 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

В таблице ниже представлена информация по операциям со связанными сторонами в разрезе доходов и расходов состоянию на 31 марта 2019 года:

	Присоединенные и дочерние банки	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Акционер и его дочерние компании	Прочие государственные компании	Всего
Процентные доходы:	7,410	51,832	1,124	119,756	958,539	1,138,660
От размещения средств в кредитных организациях	7,410	-	-	-	223,452	230,862
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	51,832	1,124	119,756	75,219	247,931
От оказания услуг по финансовой аренде (лизинга)	-	-	-	-	-	-
От вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	659,867	659,867
Процентные расходы:	(886)	(297)	(38)	(181,978)	(444,257)	(627,456)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(886)	-	-	-	(261,898)	(262,783)
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	(297)	(38)	(181,978)	(182,360)	(364,673)
По выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6,524	51,535	1,086	(62,222)	514,281	511,204

изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средств, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	29,452	242	45	(18,190)	66,668	78,217
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,975	51,777	1,131	(60,412)	580,949	589,420
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	0	2	4	(27)	-	(21)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2,985	-	79	276	213,335	216,675
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	6,447	1,081	9	1,935	42,104	51,578
Комиссионные расходы	(82)	-	-	-	(12,463)	(12,545)
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	45	111,117	0	-	553	111,714
Чистые доходы (расходы)	45,371	163,977	1,223	(78,228)	824,479	956,822
Операционные расходы	(138)	-	(34,354)	(83,464)	(121,983)	(239,940)
Прибыль (убыток) до налогообложения	45,232	163,977	(33,131)	(161,692)	702,495	716,882
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) после налогообложения	45,232	163,977	(33,131)	(161,692)	702,495	716,882
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	45,232	163,977	(33,131)	(161,692)	702,495	716,882

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)	-	-	-	(3,695,685)	(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, чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	17,038	9,238	(1,130)	-	958,322	983,468
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,362,379	411,934	3,099	(860,303)	807,995	3,725,104
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	(66,342)	(66,342)
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	(808,667)	43,777,244	46,773,503
Операционные расходы	(34,502,141)	(12,771)	(285,635)	(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

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

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах порядка и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная 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 тридцати рабочих дней после наступления отчетной даты.

В Банк России Банк представляет промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 01.04.2019 не позднее трех рабочих дней после размещения на сайте информации.

Заместитель Председателя Правления

Овсянин Д.С.

Главный бухгалтер

Лотвин С.В.

17 мая 2019 года.

