



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 30 июня 2019 года,
подготовленная в соответствии с РПБУ

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, закончившийся 30 июня 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 распространения 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	5
3.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности	6
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	9
3.4. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	10
3.5. Изменения в Учетной политике Банка	10
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о прибылях и убытках, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств	10
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (ф. 0409806)	10
4.1.1. Денежные средства и средства в Центральном Банке Российской Федерации	10
4.1.2. Средства в кредитных организациях	10
4.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
4.1.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11
4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14
4.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	14
4.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14
4.1.8. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15
4.1.9. Оценка справедливой стоимости	16
4.1.10. Прочие активы	17
4.1.11. Средства кредитных организаций	17
4.1.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17
4.1.13. Прочие обязательства	18
4.1.14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.	18
4.1.15. Уставный капитал	18
4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках (ф. 0409807)	19
4.2.1. Процентные доходы и расходы	19
4.2.2. Комиссионные доходы и расходы	19
4.2.3. Прочие операционные доходы и расходы	20
4.2.4. Резервы под обесценение и прочие резервы	20
4.2.5. Возмещение (расход) по налогам	21
4.2.6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
4.2.7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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	24
4.5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации (ф. 0409810)	24
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	25
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 книги	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 первое полугодие 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» (далее Указание 4927-У), Указанием ЦБ РФ от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2018 год, поскольку настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность является обновлением ранее представленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

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

Отчет за первое полугодие 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 наименование - 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 ФНС России № 39 по г. Москве

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

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

1.3. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях

По состоянию на 01 июля 2019 года Банк располагает 35 структурными подразделениями (далее СП) в 21 субъекте Российской Федерации (на 01 января 2019 года: 48 СП в 24 субъектах РФ).

Обособленных и внутренних структурных подразделений за рубежом Банк не имеет.

Филиальная сеть Банка на 01 июля 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 Владивосток.

Сеть подразделений Банка по состоянию на 01 июля 2019 года насчитывает 6 филиалов, 14 дополнительных офисов и 15 операционных офисов.

С начала отчетного года в целях оптимизации банковской сети осуществлено закрытие 14 структурных подразделений Банка (включая один филиал) и открыт один филиал Банка.

На 1 июля 2019 года фактическая численность сотрудников Банка составила 2 372 человека (основной управленческий персонал – 32 человека), из них: Головной офис – 1 516 человека (без учета Внутренних структурных подразделений Головного офиса, с учетом подразделения – Единый сервисный центр в г. Воронеж); Внутренние структурные подразделения Головного офиса – 183 человека, Филиалы – 673 человека.

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 универсальной ипотечно-строительной кредитной организации на базе АО «Банк ДОМ.РФ». Деятельность банка направлена на выполнение задач единого института развития в жилищной сфере, определенных Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в том числе на развитие ипотечного жилищного кредитования и жилищного строительства.

Согласно Плану участия государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» (далее Агентство) в предупреждении банкротства Акционерного общества «Социевестбанк», утвержденному решением 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 «Социевестбанк».

В соответствии с Планом участия была осуществлена реорганизация АО «Банк ДОМ.РФ» в форме присоединения к нему АО «Социевестбанк» с включением подразделений последнего в состав «Нижегородского» филиала Банка в Приволжском федеральном округе, в связи с чем 30.04.2019 года внесена соответствующая запись в ЕГРЮЛ.

В таблице ниже представлен состав банковской группы АО «Банк ДОМ.РФ» по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Полное наименование участника группы	Доля участия по состоянию на 30 июня 2019	Доля участия по состоянию на 31 декабря 2018	Страна регистрации
Акционерное общество «Социевестбанк»	-	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ»	98.00%	98.00%	Россия
Акционерное общество «АА Групп»	95.00%	95.00%	Россия
Акционерное общество «Азия корпорейшн»	-	95.00%	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»	-	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК Строй»	100.00%	100.00%	Россия

Открытое акционерное Общество «Щербинский 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 первом полугодии 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, ижасация, 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 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 при привлечении 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 подтверждено кредитными рейтингами ведущих рейтинговых агентств. По состоянию на 30.06.2019 года долгосрочные рейтинги Банка находились на уровне «BB-» по международной шкале агентства Fitch, «IIBBB» по национальной шкале агентства «Эксперт РА» и «BBB(RU)» по национальной шкале агентства «АКРА».

В первом полугодии 2019 года произошел рост судной задолженности до вычета резерва под обеспечение на 48,31%, при этом кредитный портфель физических лиц вырос на 85,99%, межбанковское кредитование снизилось на 72,97%, кредитный портфель юридических лиц вырос на 24,61%. Рост кредитного портфеля физических лиц обусловлен выкупом пула по военной ипотеке у АО «ДОМ.РФ» на сумму 29,6 млрд. руб., рост кредитного портфеля юридических лиц обусловлен приобретением АО «Социвэстбанк».

На формирование убытка Банка по итогам первого полугодия 2019 года в размере 1 641 679 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года убыток 2 836 796 тыс. руб.) оказало влияние создание резервов на возможные потери в рамках выполнения мероприятий утвержденной новой редакцией плана финансового оздоровления в размере 2 844 871,5 тыс. руб. (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), а также восстановление оценочных резервов в размере 774 840,2 тыс. руб.

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

С 2014 года Банк включен Агентством в список банков, через которые Агентство может выплачивать физическим лицам и индивидуальным предпринимателям страховые суммы, в случае отзыва у кредитной организации, входящего в систему страхования вкладов, 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 полугодии 2019 Банк выкупил пулы по военной ипотеке у АО «ДОМ.РФ» на сумму 29,6 млрд. руб.

10.12.2018 единственным акционером Банка было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка до 10 млрд рублей. 27.12.2018 Банком России было зарегистрировано решение о выпуске акций.

17.01.2019 Департаментом корпоративных отношений Банка России зарегистрирован отчет об итогах выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка на сумму 10 млрд. руб. В составе выпуска размещено 80 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 125 000 рублей каждая. Акции размещены путем конвертации в них 80 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 725 512,985660125 рублей каждая.

30.04.2019 Банк России зарегистрировал увеличение уставного капитала Банка на 15 млрд рублей. Дополнительный выпуск размещен по закрытой подписке в пользу АО «ДОМ.РФ» в полном объеме 15.03.2019. Оплата акций произведена денежными средствами. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 125 000 рублей. Количество фактически размещенных ценных бумаг: 120 000 (сто двадцать тысяч) штук.

04.06.2019 единственным акционером Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 40 млрд рублей путем размещения обыкновенных именных акций в количестве 320 000 штук, номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции составила 125 000 рублей.

30.04.2019 произошла реорганизация Банка в форме присоединения к нему АО «Социвэстбанк» и включения его подразделений в состав филиала Банка в Приволжском федеральном округе. Данное присоединение привело к снижению величины собственных средств (капитала) банка на сумму 6 017 748 тыс. руб. и уменьшению нормативов достаточности капитала банка на 4,5%.

05.03.2019 Банком осуществлен досрочный возврат субординированного займа в размере 6,8 млрд руб., ранее предоставленный Агентством. 21.05.2019 Банком осуществлен досрочный возврат займа в размере 7,1 млрд руб., ранее предоставленный Агентством АО «Социвэстбанк». Таким образом, по состоянию на 01.07.2019 Банком выполнены все первоочередные меры Плана финансового оздоровления.

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 бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

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

2.3. Политика в области дивидендов

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

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

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

В соответствии с решением единственного акционера Банка от 28.06.2019 распределение чистой прибыли по итогам деятельности Банка за 2018 год не осуществляется, дивиденды по обыкновенным акциям АО «Банк ДОМ.РФ» не выплачиваются.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

В связи вступлением в силу Указания №4927-У с 01.01.2019 изменены требования Банка России к порядку формирования отчетности по форме 0409006 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». В целях сопоставимости, данные по состоянию на начало отчетного года пересчитаны в соответствии с алгоритмом Указания 4927-У.

Наименование требования/обязательства	№ статьи формы 0409806 до изменений	№ статьи формы 0409806 с учетом изменений	Сумма
Начисленные процентные доходы по размещенным средствам	12	5	542048
Начисленные процентные расходы по средствам кредитных организаций	21	16.1	3215
Начисленные процентные расходы по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	21	16.2	1381587
Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	21	18	29100
Начисленные дисконты по выпущенным долговым обязательствам	12	18	(6,017)

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

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

Непрерывность деятельности.

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

Постоянство правил бухгалтерского учета.

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

Исключительная обособленность.

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

Осторожность.

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

Своевременность отражения операций.

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

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 полугодия 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 «Отраслевой 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, кредитным договором, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций), векселей, депозитных 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 банковским 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, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (в рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отраженными 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 принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях контроля за полнотой и своевременности их исполнения. В случаях, установленных Правилами или иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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. Финансовые обязательства принимаются к 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, удерживаемые 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 Положениям Банка России по 590-П, 611-П до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты».

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

-финансовые активы, удерживаемые 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) долевого ценного 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 с использованием метода ЭПС и амортизированной стоимостью, рассчитанная с использованием линейного метода признания процентных доходов является существенной.

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

Существенные затраты, комиссион, 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания 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 вознаграждения. 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 долговым ценным бумагам.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или инвестиционным фондом, оказывая 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 «Паи 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 ассоциируемые 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 примененными в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные 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: некорректируемые 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.

Ликвидная стоимость 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. По остальным однородным группам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

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

Готовность объекта основных средств к использованию и дата начала начисления амортизации устанавливаются в следующем 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;
- 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.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД) признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящиеся (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), дохода от простоя 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 приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказания услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получения 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 переданы права пользования объектом.

Амортизация нематериальных активов учитывается по синволу 48303, который входит в статью "Операционные расходы" формы отчетности 0408007.

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 Банком) 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.

Справедливая стоимость кредитов клиентам, оценяемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток определяется на основании модели дисконтирования денежных потоков. Модель использует ряд наблюдаемых и ненаблюдаемых на рынке входящих данных, примерами которых являются ставка дисконтирования и кредитный спрэд.

Обязательства по выданным банковским гарантиям

Договором финансовой гарантии называется договор, согласно которому сторона, выдающая гарантию, обязуется выплатить определенную сумму для возмещения бенефициару по данному договору понесенного им убытка вследствие того, что определенный должник не осуществит в установленный срок платежей в соответствии с условиями долгового инструмента. Обязательства по выданным финансовым гарантиям после первоначального признания классифицируются в соответствии с п. 4.2.1 МСФО (IFRS) 9, в том числе если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения равна величине премии (далее – вознаграждение за выдачу банковской гарантии).

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. Справедливая стоимость ПФИ определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств.

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 № 499-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 обоснованно оценить величину оценочного обязательства некредитного характера.

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

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

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

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), предусмотренной МСФО (IFRS) 9. Начиная с 1 января 2019 г. Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не погашенных в срок, установленный условиями договора для окончательного погашения), а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов. Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные ей кредиты следующим образом:

Стадия 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.

Стадия 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены на Стадию 3.

Стадия 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании такие финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращается Банк рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополученных денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приближенного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Банк рассчитывает показатели PD, EAD и LGD по каждой ссуде. В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр информации в качестве исходных экономических данных.

Кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если произошло значительное ухудшение кредитного рейтинга заемщика, предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, наличие статуса задолженности «Потенциально проблемная», а также прочие существенные факторы влияющие на уровень кредитного риска по финансовому инструменту.

Финансовый инструмент относится к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней, наличие статуса задолженности «Проблемная», наличие проблемной реструктуризации, а также прочие признаки обесценения. В случае казначейских и небанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если просрочка по обязательству составляет более 3 календарных дней, произошел отзыв банковской лицензии, наличие проблемной реструктуризации и прочие признаки обесценения.

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов (кроме требований к физическим лицам и проектной финансированию жилищного строительства): активы Стадии 3 свыше 100 млн рублей, активы Стадии 3 менее 100 млн рублей с учетом мотивированного суждения, активы Стадии 2 свыше 100 млн рублей с учетом мотивированного суждения. Группа оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

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 от 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 судам, по судовой 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 судовой 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 суда (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 судам, по судовой 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 суда, то есть при потере судовой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по суду перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Оценка кредитного риска определяется по результатам анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по суду, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (на которых) работает заемщик.

Резерв по положению Банка России № 611-П формируется при возникновении риска понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обесценивается признанием на себя кредитной организацией обязательства;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка.

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

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

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

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

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

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

Описание учетной политики в отношении модификации финансовых инструментов

Модификацией является изменение условий кредитного соглашения, приводящее к изменению контрактных денежных потоков, а также изменения, приводящие к пересмотру результата тестирования денежных потоков вне зависимости от того, влияют они на контрактные денежные потоки или нет.

Изменения денежных потоков, обусловленные условиями, заложенными в первоначальный договор, модификациями не являются. К таким условиям относятся, например, досрочное погашение, пересмотр плавающей процентной ставки в новом процентном периоде в соответствии с условиями первоначального договора, или изменение ставки по кредиту в связи с изменением ключевой ставки Центрального Банка при условии, что отсутствуют штрафы или комиссии за досрочное погашение, и данное условие прописано в первоначальном кредитном договоре.

В зависимости от условий договора, которые изменяются, модификации делятся на существенные и несущественные.

Существенные модификации предполагают существенное качественное или количественное изменение контрактных денежных потоков. Качественные изменения означают, что изменяется характер денежных потоков и связанные с ним риски. Качественными изменениями, классифицируемые как существенные модификации, являются:

- изменение валюты финансового инструмента,
- изменение процентной ставки с фиксированной на плавающую или с плавающей на фиксированную,
- изменение заемщика (изменение юридического лица в результате реорганизации/слияния или в результате уступки),
- изменения, приводящие к пересмотру результатов тестирования денежных потоков (при анализе соблюдения критериев SPPI на дату модификации).

Изменения, приводящие к пересмотру результатов тестирования денежных потоков, предполагают вынесение профессионального суждения относительно того, проходит ли модифицированный финансовый инструмент SPPI тест на дату внесения этих изменений.

Количественные изменения, рассматриваемые в качестве существенных модификаций, представляют собой существенное (более чем на 10%) изменение приведенной стоимости будущих контрактных денежных потоков по новым условиям в сравнении с дисконтированной стоимостью будущих контрактных денежных потоков по первоначальным условиям, при этом для дисконтирования в обоих случаях применяется первоначальная эффективная процентная ставка. Данный количественный критерий не распространяется на модификации, связанные с ухудшением финансового положения заемщика. Все остальные модификации условий являются несущественными.

Описание учетной политики, принятой для учета государственных субсидий, а также методов, принятых для их представления в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности;

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

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 первое полугодие 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 судам, по судовой 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 судам, по судовой 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 судовой 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 суды (требований, условий обязательств), оценки финансового положения заемщиков/контрагентов и размера формируемого резерва.

Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ожидаемых кредитных убытков Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых предположений и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой как для определения вероятности дефолта (PD), так и для определения существенного увеличения риска с момента первоначального признания актива;

критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и качественная оценка;

объединение финансовых активов в группы, когда ожидаемые кредитные убытки по ним оцениваются на коллективной основе;

разработка моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, с учетом специфики финансовых инструментов;

определение взаимосвязей между макроэкономическими факторами, например, уровнем рыночных ставок и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);

выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для финальной оценки ожидаемых кредитных убытков.

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 применить 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 использованных 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

04.06.2019 единственный акционер Банка принял решение об увеличении уставного капитала Банка на 40 млрд рублей.
08.07.2019 Департаментом корпоративных отношений Банка России зарегистрирован дополнительный выпуск 320 000 (триста двадцать тысяч) штук акций, индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска: 1050231280020.
07.08. 2019 завершено размещение всех акций дополнительного выпуска.
08.08.2019 Банком направлены в Банк России документы для государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска акций Банка.

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.

Эффект от перехода на МСФО 9.

В связи с применением с 01 января 2019 года новых положений Банка России об отражении в бухгалтерском учете финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты":
Все финансовые активы классифицированы в категории учета в зависимости от утвержденных бизнес-моделей и критериев SPPI.

Финансовые активы (отдельные долговые ценные бумаги, кредиты, дебиторская задолженность) по которым установлена бизнес-модель "Удерживать для получения" и договорные денежные потоки являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга оцениваются в категорию оценки по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы (кредиты), по которым договорные денежные потоки не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, а также по которым установлена бизнес-модель "Прочая" оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Отдельные долговые ценные бумаги, по которым установлена бизнес-модель "Удерживать для получения и продажи" и договорные денежные потоки являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга оцениваются в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Долговые ценные бумаги, в зависимости от утвержденной банком бизнес-модели оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Признаны в бухгалтерском учете на балансовых счетах процентные доходы, ранее учтенные на внебалансовых счетах.

Признаны в бухгалтерском учете комиссионные доходы, а также признанные судом штрафы, пени неустойки по кредитам III-V категории качества.

Отражены в бухгалтерском учете резервы на возможные потери по признанным в бухгалтерском учете комиссионным доходам, штрафам, пеням неустойкам, признанным судом по кредитам III-V категории качества.
Доначислены дисконты/премии по договорам на приобретение прав требования.

Скорректирована балансовая стоимость выпущенных банком ценных бумаг в связи с изменением порядка бухгалтерского учета дисконта.

Отражены корректировки финансовых активов, по которым с 01.01.2019 г. банк применяет для расчета амортизированной стоимости метод эффективной процентной ставки.
Отражена переоценка финансовых активов, оцениваемых с 01 января 2019 года по справедливой стоимости.

Отражены корректировки до оценочного резерва и прочие корректировки.

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 30 июня 2019 года активы Банка снизились до 199 832 822 тыс. руб. (218 158 174 тыс. руб. на 31 декабря 2018 года), или на 8,4%.

Общий объем ликвидных средств (строка 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 30 июня 2019 года составил 16 009 111 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года аналогичный показатель составлял 16 992 602 тыс. руб.).

Таким образом, общий объем ликвидных средств за 6 месяцев 2019 года снизился на 983 491 тыс. руб. или на 5,79%.

4.1.1. Денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации

В таблице ниже представлена расшифровка статей «Денежные средства» и «Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации» по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Денежные средства	1,840,030	1,946,053
Средства на корреспондентском счете	6,413,328	5,454,389
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	1,120,023	1,308,403
Всего денежные средства и средства в Центральном Банке Российской Федерации	9,373,381	8,708,845

4.1.2. Средства в кредитных организациях

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства в кредитных организациях» по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	6,838,531	7,019,430
Расчеты на валютной секции ММВБ	879	101,786
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	170,852	304,491
Средства на корреспондентских счетах в прочих кредитных организациях	373,209	415,430
Всего средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	7,383,471	7,841,137
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	(27,859)	(26,550)
Расчеты на валютной секции ММВБ	-	-
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	(1,421)
Средства на корреспондентских счетах в прочих кредитных организациях	(12,459)	-
Резерв под обесценение	(40,318)	(27,971)
Оценочный резерв	(2,679,648)	-
Всего средства в кредитных организациях	4,663,506	7,813,166

4.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена расшифровка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года. (кроме судной задолженности)

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги	-	470,206
Производные финансовые инструменты	492	385
Чистая судная задолженность	1,971,732	-
Всего финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	1,972,224	470,591

В таблице представлена чистая непросроченная судная задолженность юридического лица 4 категории качества и обесцененная просроченная судная задолженность, включенная в План финансового оздоровления Банка.

4.1.4. Чистая судная задолженность, оцениваемая 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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Величина кредитного портфеля с учетом сделок, заключенных на межбанковском рынке (строка баланса «Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости») по состоянию на 30 июня 2019 года составила 115 610 414 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года аналогичный показатель был равен 96 736 732 тыс. руб.) и продемонстрировала увеличение на 19,51% за 1 полугодие 2019 года.

Объем судной задолженности до вычета резерва под обесценение значительно вырос на 59 507 971 тыс. руб. или 48,31%, преимущественно за счет кредитного портфеля физических лиц на 48 017 416 тыс. руб. по ипотечным кредитам, которое обусловлено выпуском пулов по ипотечной ипотеке у АО "ДОМ.РФ" на сумму 29,6 млрд. руб. Портфель суд предоставленных кредитным организациям уменьшился на 14 975 212 тыс. руб. или 73% за счет погашения кредитов, предоставленных кредитной организацией в размере 20 млрд. руб. Кредитный портфель юридических лиц увеличился на 11 099 018 тыс. руб. или на 43,63% за счет присоединения АО "Социнвестбанк".

Портфель ипотечных и жилищных суд за 1 полугодие 2019 года увеличился на 123,69% или на 49 334 741 тыс. руб., до 89 219 372 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 39 884 631 тыс. руб.) и составил 85,91% в структуре розничного портфеля (на 31 декабря 2018 года: 71,43%). Уменьшение портфеля потребительского кредитования за 1 полугодие 2019 года составило 4,86% или 679 602 тыс. руб., до 13 292 811 тыс. руб. (12,8% в структуре розничного портфеля), уменьшение портфеля автокредитования составило 637 722 тыс. руб. или 34,16%, до 1 345 236 тыс. руб. (1,29% в структуре розничного портфеля).

Резервы на возможные потери по судной задолженности на 30 июня 2019 года составили 63 258 699 тыс. руб. или 34,63% от совокупного судного портфеля (на 31 декабря 2018 года: 26 433 446 тыс. руб. или 21,46%). Увеличение размера резервов на возможные потери по судной задолженности на 139,31% или на 36 825 253 тыс. руб. связано преимущественно с присоединением АО "Социнвестбанк", а также созданием оценочных резервов в связи с введением стандарта МСФО (IFRS 9) "Финансовые инструменты".

Банк является участником программ субсидирования государственных органами Российской Федерации:

- Субсидии Минфина по ипотечным кредитам физических лиц
- Субсидии Министерства сельского хозяйства по кредитам корпоративных клиентов
- Субсидии Министерства экономического развития по кредитам корпоративных клиентов

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Суды, выданные юридическим лицам (не кредитные организации)	31,059,240	44,166,946
Суды, выданные физическим лицам	103,857,419	55,840,003
Суды, выданные кредитным организациям	5,547,478	20,522,690
Суды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-
Учтенные векселя	-	576,872
Сделки «овернайт», относящиеся к судной задолженности	-	-
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	24,165,228	55,440
Задолженность, приравненная к судной	966,704	869,768
Начисленные проценты	17,082,080	1,138,459
Всего судная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение	182,678,149	123,170,178
Резерв под обесценение	(63,258,699)	(26,433,446)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3,609,036	-
Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	115,610,414	96,736,732

В течение первого полугодия 2019 года Банк не предоставлял кредитов клиентам по ставкам, не соответствующим рыночным.

В таблице ниже представлена информация о категориях качества судной задолженности, оцененной по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года.

	Категория качества					Всего судная задолженность	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	1	2	3	4	5		
Суды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	5,615,941	5,615,941	-
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	-	-	-	-	5,547,478	5,547,478	-
Суды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Сделки «овернайт», относящиеся к судной задолженности	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к судной	-	-	-	-	-	-	-
Начисленные проценты	-	-	-	-	68,463	68,463	-
Расчетный резерв под обесценение	-	-	-	-	-	5,615,941	-
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(5,547,478)	(5,547,478)	-
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	-	-	-	-	(5,547,478)	(5,547,478)	-
Сделки «овернайт», относящиеся к судной задолженности	-	-	-	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Суды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к судной	-	-	-	-	-	-	-
Начисленные проценты	-	-	-	-	68,463	68,463	-
Всего суды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	68,463	68,463	-
Суды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	2,766,168	11,302,920	5,905,148	815,475	48,950,146	69,739,857	-
Корпоративные кредиты и займы	1,985,951	6,205,849	5,072,774	399,235	8,281,871	21,945,690	-
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	772,351	3,405,426	808,081	352,447	2,075,206	7,413,521	-
Суды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных суд	-	1,602,559	6,836	1,051	89,583	1,700,029	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	1,941	-	-	-	24,163,287	24,163,288	-
Задолженность, приравненная к судной	1,617	49,793	-	8,941	906,357	966,704	-
Начисленные проценты	4,288	39,293	17,457	53,801	13,433,846	13,548,685	-
Расчетный резерв под обесценение	-	-	-	-	-	73,810,870	-
Резерв под обесценение	-	(103,174)	(916,117)	(89,984)	(46,665,399)	(47,774,674)	3,337,676
Корпоративные кредиты и займы	-	(59,864)	(813,283)	(84,362)	(7,498,613)	(8,456,122)	1,777,385
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	-	(21,580)	(98,717)	-	(1,459,327)	(1,579,624)	708,862
Суды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных суд	-	(20,542)	(524)	(215)	(81,970)	(103,251)	(17,427)
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	-	-	(24,163,287)	(24,163,287)	-
Задолженность, приравненная к судной	-	(815)	-	(4,560)	(235,818)	(241,193)	680,418
Начисленные проценты	-	(373)	(3,593)	(847)	(13,226,384)	(13,231,197)	188,438
Всего суды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	2,766,168	11,199,746	4,989,031	725,491	2,284,747	21,965,183	-
Суды, предоставленные физическим лицам							
Суды физических лиц, не входящие в портфель однородных суд	346,070	1,499	55,273	34,013	348,852	785,707	-
жилищные и ипотечные суды	334,227	1,483	49,900	16,644	113,422	515,676	-
автокредиты	9,114	-	3,683	16,409	21,981	21,981	-
Начисленные проценты	2,729	16	1,690	960	122,079	154,785	-
Расчетный резерв под обесценение	-	-	-	-	91,370	96,765	-
Резерв под обесценение	-	(154)	(25,061)	(17,396)	(346,499)	(389,110)	(102,082)
жилищные и ипотечные суды	-	(152)	(22,535)	(8,489)	(111,419)	(142,595)	(95,562)
автокредиты	-	-	-	-	(21,981)	(21,981)	(352)
Начисленные проценты	-	-	(1,842)	(8,424)	(122,079)	(132,345)	(352)
Чистая судная задолженность физических лиц, не входящая в портфель однородных суд	346,070	1,345	30,212	16,617	2,353	396,597	-

	Категория качества					Всего судная задолженность	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	1	2	3	4	5		
Суды физических лиц, входящие в портфель однородных суд	28,859,740	62,404,116	6,314,019	460,438	8,498,331	106,536,644	-
жилищные и ипотечные суды	28,669,901	57,067,168	2,366,597	154,097	445,933	88,703,696	-
автокредиты	-	353,747	13,916	14,381	941,211	1,323,255	-

иные потребительские ссуды	-	4,474,431	3,873,265	268,722	4,525,108	13,141,526	-
Начисленные проценты	189,839	508,770	60,241	23,238	2,586,079	3,368,167	-
<i>Расчетный резерв под обесценение</i>	-	-	-	-	-	<i>9,547,437</i>	-
Резерв под обесценение	-	(789,957)	(287,969)	(176,345)	(8,293,166)	(9,547,437)	573,442
жилищные и ипотечные ссуды	-	(649,173)	(104,227)	(53,861)	(411,618)	(1,218,879)	185,343
автокредиты	-	(2,017)	(1,392)	(5,033)	(933,967)	(942,409)	2,032
иные потребительские ссуды	-	(132,327)	(178,436)	(107,683)	(4,381,700)	(4,800,146)	372,275
Начисленные проценты	-	(6,440)	(3,914)	(9,768)	(2,565,881)	(2,586,003)	13,792
Чистая ссудная задолженность физических лиц, входящая в портфель однородных ссуд	28,859,740	61,614,159	6,026,050	284,093	205,165	96,989,207	-
Всего чистые ссуды предоставленные физическим лицам	29,205,810	61,615,504	6,056,262	300,710	207,518	97,385,804	-
Всего ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение	31,971,978	73,708,535	12,274,440	1,309,926	63,413,270	182,678,149	-
<i>Резерв под обесценение</i>	-	<i>(893,285)</i>	<i>(1,229,147)</i>	<i>(283,725)</i>	<i>(60,852,542)</i>	<i>(63,258,699)</i>	<i>3,809,036</i>
Всего чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	31,971,978	72,815,250	11,045,293	1,026,201	2,560,728	119,419,450	-

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

	Категория качества					Всего ссудная задолженность
	1	2	3	4	5	
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	20,742,911	-	-	-	22,690	20,765,601
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	20,500,000	-	-	-	22,690	20,522,690
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-
Сделки «овернайт», относимые к ссудной задолженности	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	242,911	-	-	-	-	242,911
<i>Расчетный резерв под обесценение</i>	-	-	-	-	-	<i>22,690</i>
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(22,690)	(22,690)
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	-	-	-	-	(22,690)	(22,690)
Сделки «овернайт», относимые к ссудной задолженности	-	-	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	-	-	-
Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям	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
<i>Расчетный резерв под обесценение</i>	-	-	-	-	-	<i>23,078,816</i>
Резерв под обесценение	-	(107,776)	(468,717)	(21,794)	(17,111,289)	(17,709,576)
Корпоративные кредиты и займы	-	(47,898)	(443,111)	(6,739)	(13,658,043)	(14,155,791)
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	-	(27,744)	(23,862)	(1,457)	(2,635,925)	(2,688,988)
Ссуды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных ссуд	-	(31,661)	(1,744)	(13,598)	(8,618)	(55,621)
Учтенные векселя	-	-	-	-	(576,872)	(576,872)
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	-	-	(55,440)	(55,440)
Задолженность, приравненная к ссудной	-	(473)	-	-	(176,391)	(176,864)
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	5,822,085	11,550,317	3,630,156	3,599,915	3,114,066	27,716,539
Ссуды, предоставленные физическим лицам	116,958	1,606	47,190	33,027	2,123,047	2,321,828
жилищные и ипотечные ссуды	19,775	1,606	44,571	15,091	287,666	368,709
автокредиты	-	-	-	-	25,900	25,900
иные потребительские ссуды	97,183	-	2,619	17,936	1,809,481	1,927,219
<i>Расчетный резерв под обесценение</i>	-	-	-	-	-	<i>2,160,901</i>
Резерв под обесценение	-	(165)	(20,200)	(16,870)	(2,120,886)	(2,158,121)
жилищные и ипотечные ссуды	-	(165)	(18,890)	(7,696)	(285,505)	(312,256)
автокредиты	-	-	-	-	(25,900)	(25,900)
иные потребительские ссуды	-	-	(1,310)	(9,174)	(1,809,481)	(1,819,965)
Чистая ссудная задолженность физических лиц, не входящая в портфель однородных ссуд	116,958	1,441	26,990	16,157	2,161	163,707
	Категория качества					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
<i>Расчетный резерв под обесценение</i>	-	-	-	-	-	<i>5,946,648</i>
Резерв под обесценение	-	(506,791)	(221,044)	(131,486)	(5,087,327)	(5,946,648)
жилищные и ипотечные ссуды	-	(374,700)	(57,710)	(38,155)	(338,372)	(808,937)
автокредиты	-	(4,782)	(2,531)	(8,755)	(1,014,915)	(1,030,983)
иные потребительские ссуды	-	(127,309)	(160,803)	(84,576)	(3,734,040)	(4,106,728)
Чистая ссудная задолженность физических лиц, входящая в портфель однородных ссуд	566,226	41,816,477	4,803,619	217,499	167,705	47,571,526
Всего чистые ссуды предоставленные физическим лицам	683,184	41,817,918	4,830,609	233,656	169,866	47,735,233
	-	-	-	-	-	1,138,459
Всего чистая ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	27,248,180	53,982,967	9,170,726	4,003,721	27,626,124	122,031,719
Резерв под обесценение	-	(614,732)	(709,961)	(170,150)	(24,342,192)	(26,433,446)
Всего чистая ссудная задолженность	27,248,180	53,368,235	8,460,765	3,833,571	3,283,932	96,736,732

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 30 июня 2019 года составила 49 309 317 тыс. руб., или 27 % 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 30 июня 2019 года увеличилась на 19 948 427 тыс. руб. или 67,94%. Увеличение связано с реорганизацией Банка в форме присоединения к нему АО "Совинвестбанк" 30 апреля 2019 года.

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

В таблице ниже представлена информация о длительности просроченных ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года.

	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	-	-	-	5,547,478	5,547,478	3.0%	2.8%
Срочные депозиты небанковские кредиты	-	-	-	5,547,478	5,547,478	3.0%	2.8%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	-	-	-	-
Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	5,547,478	5,547,478	3.0%	2.8%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям, не входящие в портфель однородных ссуд	46,141	24,157,045	1,013,644	10,635,545	35,852,375	19.6%	17.9%
Корпоративные кредиты и займы	-	157,992	651,500	7,867,488	8,676,980	4.7%	4.3%
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	30,275	14,387	88,846	2,126,336	2,259,844	1.2%	1.1%
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	23,984,666	-	-	23,984,666	13.1%	12.0%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	15,866	-	273,298	641,721	930,885	0.5%	0.5%
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, входящие в портфель однородных ссуд	20,080	2,774	4,889	84,694	112,437	0.1%	0.1%
обеспеченные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
прочие ссуды	20,080	2,774	4,889	84,694	112,437	0.1%	0.1%
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	66,221	24,159,819	1,018,533	10,720,239	35,964,812	19.7%	18.0%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд	6,747	2,932	6,297	210,588	226,564	0.1%	0.1%
жилищные и ипотечные ссуды	6,747	1,367	6,254	72,205	86,573	0.0%	0.0%
автокредиты	-	-	-	21,642	21,642	0.0%	0.0%
иные потребительские ссуды	-	1,565	43	116,741	118,349	0.1%	0.1%
Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд	785,840	532,572	422,101	5,829,950	7,570,463	4.1%	3.8%
жилищные и ипотечные ссуды	353,222	284,108	150,482	443,037	1,230,849	0.7%	0.6%
автокредиты	24,812	13,916	14,381	941,212	994,321	0.5%	0.5%
иные потребительские ссуды	407,806	234,548	257,238	4,445,701	5,345,293	2.9%	2.7%
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	792,587	535,504	428,398	6,040,538	7,797,027	4.3%	3.9%
Всего просроченная ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение	858,808	24,695,323	1,446,931	22,308,255	49,309,317	27.0%	24.7%

В таблице ниже представлена информация о длительности просроченных ссуд по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	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	-	-	-	22,690	22,690	0.0%	0.0%
Срочные депозиты небанковские 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 небанковские 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	5,195,803	6,339,703	6.6%	2.5%
жилищные и ипотечные ссуды	146,479	126,114	106,658	364,575	743,826	0.8%	0.3%
автокредиты	38,656	25,313	25,013	1,027,580	1,116,562	1.2%	0.4%
иные потребительские ссуды	277,664	202,295	195,708	3,803,648	4,479,315	4.7%	1.8%
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
жилищные и ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
автокредиты	-	-	-	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	468,704	359,444	527,379	7,077,298	8,432,825	8.8%	3.3%
Всего чистая ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	1,364,811	1,268,308	1,384,639	25,343,132	29,360,890	30.5%	11.6%
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Всего ссудная задолженность	1,364,811	1,268,308	1,384,639	25,343,132	29,360,890	30.5%	9.0%

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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Долговые ценные бумаги	49,393,346	56,009,150
Долевые ценные бумаги	1,550	2,871,223
Производные финансовые инструменты	-	-
Прочее участие	-	20,479
Всего чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	49,394,896	58,900,852
Долговые ценные бумаги	-	(248,070)
Долевые ценные бумаги	(655)	(2,869,968)
Производные финансовые инструменты	-	-
Резерв под обесценение:	(655)	(3,118,038)
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги	655	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Оценочный резерв:	655	-
Всего чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеющиеся в наличии для продажи	49,394,896	55,782,814

По 502 счетам резерв находится в статье 34 формы 0409806 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» и составляет по состоянию на 30 июня 2019 года 23 168 тыс. руб

4.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Прочее участие	20,476	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	34,807,423	32,190,094
Инвестиции в дочерние и зависимые организации до вычета резерва под обесценение всего:	34,827,899	32,190,094
Прочее участие	(20,476)	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-
Резерв под обесценение:	(20,476)	-
Прочее участие	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	(32,885,098)	-
Оценочный резерв:	(32,885,098)	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации всего:	1,922,325	32,190,094

4.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Долговые ценные бумаги	3,638,173	-
Всего чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение	3,638,173	-
Долговые ценные бумаги	(2,893,283)	-
Резерв под обесценение:	(2,893,283)	-
Долговые ценные бумаги	(5,869)	-
Оценочный резерв:	(5,869)	-
Всего чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	739,021	-

В первом полугодии 2019 года прошла реклассификация ценных бумаг. Ценные бумаги, представленные в таблице «Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости», по состоянию на 31 декабря 2018 года были классифицированы в портфель «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

4.1.8. 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 30 июня 2019 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 31.12.2018 года	1,531,346	428,308	501,272	47,744	6,765,813	23,049	9,297,532
Первоначальная или переоцененная стоимость							
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
Поступления	57,240	80,061	-	70,096	19,516	104,084	330,997

Поступления, в рамках реорганизации АО "Банк ДОМ.РФ" в форме присоединения АО "Социнвестбанк"	542,688	49,374	689,317	500,000	159,449	3,965	1,944,792
Выбытия	(24,559)	-	(22,062)	(57,491)	(1,639,124)	(39,635)	(1,782,871)
Перевод объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и переводов в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;	(48,555)		(58,536)		107,091		-
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка;	(1,828)		(290)				(2,118)
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода;	(4,580)						(4,580)
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка;							-
Списание накопленной амортизации при переоценке	(677)						(677)
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 30.06.2019 года	2,445,708	752,874	1,109,701	560,348	5,417,364	91,462	10,377,456
<i>Накопленная амортизация</i>							
Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2018 года:	(394,633)	(195,131)	-	-	-	-	(589,764)
начисленная амортизация	(74,707)	(45,514)	-	-	-	-	(120,221)
поступления, в рамках реорганизации АО "Банк ДОМ.РФ" в форме выбытия	(27,139)	(24,933)	-	-	-	-	(52,072)
	21,087		-	-	-	-	21,087
<i>Изменение амортизации в результате переоценки</i>							
Накопленная амортизация по состоянию на 30.06.2019 года	(475,392)	(265,578)	-	-	-	-	(740,970)
Остаточная стоимость на 30.06.2019 года до вычета резерва под обесценение	1,970,316	487,296	1,109,701	560,348	5,417,364	91,462	9,636,487
<i>Резерв под обесценение</i>							
Резерв под обесценение по состоянию на 31.12.2018 года:	-	-	-	-	(4,618)	-	(4,618)
начисление	-	-	-	-	(388)	-	(388)
поступления, в рамках реорганизации АО "Банк ДОМ.РФ" в форме присоединения АО "Социнвестбанк"	-	-	-	(500,000)	(6,539)	-	(506,539)
восстановление	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение по состоянию на 30.06.2019 года	-	-	-	(500,000)	(11,545)	-	(511,545)
Остаточная стоимость на 30.06.2019 года	1,970,316	487,296	1,109,701	60,348	5,405,818	91,462	9,124,941

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

	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Материальные запасы	Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
Остаточная стоимость на 31.12.2017 года	1,568,180	388,368	453,105	41,478	9,858,601	37,510	12,347,242
<i>Первоначальная или переоцененная стоимость</i>							
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 31.12.2017 года:	2,597,347	492,813	453,105	41,478	9,883,505	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 неиспользуемой 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
<i>Накопленная амортизация</i>							
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
<i>Изменение амортизации в результате переоценки</i>							
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
<i>Резерв под обесценение</i>							
Резерв под обесценение по состоянию на 31.12.2017 года:	-	-	-	-	(24,904)	-	(24,904)
начисление	-	-	-	-	(7,817)	-	(7,817)
восстановление	-	-	-	-	28,103	-	28,103
Резерв под обесценение по состоянию на 31.12.2018 года	-	-	-	-	(4,618)	-	(4,618)
Остаточная стоимость на 31.12.2018 года	1,531,346	428,308	501,272	47,744	6,765,813	23,049	9,297,532

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 "Эксперт 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 «Эксперт 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, определять 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.

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

4.1.9. Оценка справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Чистая ссудная задолженность			1,971,732	1,971,732	1,971,732
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46,088,982	3,305,914		49,394,896	49,394,896
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			1,770,325	1,770,325	1,770,325
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства	1,840,030			1,840,030	1,840,030
Обязательные резервы		1,120,023		1,120,023	1,120,023
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		6,413,328		6,413,328	6,413,328
Средства в кредитных организациях		373,209	4,290,297	4,663,506	4,663,506
Инвестиции в дочерние и зависимые организации			1,919,581	1,919,581	1,922,325
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости			116,106,646	116,106,646	115,610,414
Прочие финансовые активы			2,263,305	2,263,305	2,263,305
Итого финансовые активы и инвестиционная и офисная недвижимость на 30 июня 2019 года				187,463,372	186,969,884
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		17,322,160		17,322,160	17,322,160
Средства кредитных организаций			154,761,642	154,761,642	154,887,185
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		29,213		29,213	29,213
Выпущенные долговые ценные бумаги			1,967,277	1,967,277	1,967,277
Прочие финансовые обязательства					
Итого финансовые обязательства на 30 июня 2019 года				174,080,292	174,205,835

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Чистая ссудная задолженность					
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55,667,940	585,465		56,253,405	56,253,405
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			1,240,491	1,240,491	1,240,491
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства	1,946,053			1,946,053	1,946,053
Обязательные резервы		1,308,403		1,308,403	1,308,403
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		5,454,389		5,454,389	5,454,389
Средства в кредитных организациях		827,022	6,986,144	7,813,166	7,813,166
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	30,689,094		1,501,000	32,190,094	32,190,094
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		20,880,308	70,318,469	91,198,777	95,194,684
Прочие финансовые активы			3,216,211	3,216,211	3,216,211
Итого финансовые активы и инвестиционная и офисная недвижимость на 31 декабря 2018 года				200,620,989	205,616,896
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		106		106	106
Средства кредитных организаций		8,735,917		8,735,917	8,735,917
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		6,678,155	143,259,790	149,937,945	147,779,242
Выпущенные долговые ценные бумаги		270,220	321,813	592,034	568,951
Прочие финансовые обязательства			3,860,834	3,860,834	3,860,834
Итого финансовые обязательства на 31 декабря 2018 года				163,167,043	160,985,257

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, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

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

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

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

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Ниже приведена таблица по ценным бумагам, переданным по договорам "РЕПО" на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018:

Справедливая стоимость ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ценные бумаги и других финансовых активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 июня 2019	31 декабря 2018
Облигации федерального займа	16,359,276	3,562,409
Корпоративные еврооблигации	957,234	4,020,734
КСУ	-	2,350,328
Итого	17,316,510	9,933,471

По состоянию на 30 июня 2019 года сделки прямого «РЕПО» с кредитными организациями обеспечены собственными ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 17 316 млн рублей, клиринговые сертификаты участия (далее КСУ) - не передавались (на 31 декабря 2018 справедливая стоимость переданных КСУ составляла 2 350 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года общая номинальная стоимость КСУ, полученных Банком в обмен на внесение в соответствующий ипотечный пул ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составила 1 606 млн рублей. Справедливая стоимость ценных бумаг в ипотечном пуле составила 2 818 млн рублей. По состоянию на 31.12.2018 в обеспечение по сделкам прямого «РЕПО» переданы КСУ номинальной стоимостью 1 755 млн рублей, справедливая стоимость ценных бумаг в ипотечном пуле, переданных в «РЕПО», составила 2 350 млн рублей. КСУ выдаются кредитной организацией «Национальный клиринговый центр» (АО) (далее – «НКЦ»), входящая в Группу «Московская Биржа», в обмен денежных средств и облигаций, которые вносятся участниками рынка. Номинальная стоимость КСУ зависит от справедливой стоимости активов, формирующих ипотечный пул с учетом соответствующих дисконтов в отношении каждого из видов переданных активов.

Балансовая стоимость переданных без прекращения признания активов и соответствующие им обязательства

30 июня 2019		31 декабря 2018	
Балансовая стоимость актива	Балансовая стоимость связанного обязательства Средства финансовых учреждений	Балансовая стоимость актива	Балансовая стоимость связанного обязательства Средства финансовых учреждений
17,316,510	16,282,434	9,933,471	8,542,715
17,316,510	16,282,434	9,933,471	8,542,715

Данные о балансовой стоимости связанного обязательства включают в себя сумму начисленных процентных расходов, отраженных по состоянию на отчетную дату. В целях сопоставимости, размер обязательства на 31.12.2018 пересчитан с учетом процентных расходов, отраженных на балансе.

4.1.10. Прочие активы

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Прочие активы» состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссионные доходы	665,999	3,881,782
Внос в уставный капитал дочерних компаний до регистрации	-	2,515,200
Начисленные проценты по кредитным операциям	-	590,394
Госпошлины, штрафы, пени, неустойки	2,704,149	1,088,109
Прочая дебиторская задолженность	777,625	668,346
Дебиторская задолженность в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»	-	540,537
Прочее	141,918	3,782
Итого прочие финансовые активы до вычета резервов	4,289,691	9,288,150
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	2,026,386	6,620,004
Итого прочие финансовые активы	2,263,305	2,668,146
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам и сборам	103,879	110,909
Авансы выданные за товары и услуги	754,314	371,010
Прочее	2,503	1,464
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резервов	860,696	483,383
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	33,158	16,570
Итого прочие нефинансовые активы	827,538	466,813
Оценочный резерв	76,153	-
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	3,014,690	3,134,959

С 01.01.2019 года процентные доходы отражены по статье основного актива.

4.1.11. Средства кредитных организаций

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства кредитных организаций» состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Депозиты овернайт	-	-
Синдицированные кредиты	-	-
Полученные кредиты и привлеченные депозиты	1,001,360	2,986
Договоры РЕПО	16,282,434	8,542,715
Корреспондентские счета	38,366	193,431
Всего	17,322,160	8,739,132

4.1.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Средства юридических лиц, в том числе:	82,394,008	63,028,109
Срочные депозиты	27,506,001	38,255,481
Средства на текущих и расчетных счетах	54,888,007	24,772,628
Средства физических лиц, в том числе:	72,493,177	86,132,720
Срочные депозиты	63,094,202	80,255,070
Средства на текущих и расчетных счетах	9,398,975	5,877,650
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	154,887,185	149,160,829

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

4.1.13. Прочие обязательства

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Прочие обязательства» состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Прочие обязательства	30 июня 2019	31 декабря 2018
Прочие финансовые обязательства	-	-
Проценты начисленные	-	-
Средства в расчетах	687,096	349,269
Расчеты с ГК «АСВ»	119,016	153,845
Обязательства перед ГК «АСВ» по депозитам ОАО «НОТА-Банк»	-	-
Незавершенная эмиссия	-	-
Задолженность по расчетам с персоналом	499,704	419,307
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	170,916	96,005
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по финансово-хозяйственной деятельности	400,901	111,567
Доходы будущих периодов	-	13,331
Расчеты по операциям цессии с ООО КБ "АЙМАНБАНК"	-	-
Расчеты с судебными приставами	-	-
Оценочные обязательства некредитного характера	84,066	1,303,550
Прочие	5,668	58
Расчеты по принятию обязательств ОАО «НОТА-Банк»	-	-
Расчеты с акционерами по дивидендам	-	-
Кредиторская задолженность	-	-
Итого прочие финансовые обязательства	1,967,277	2,446,932
Прочие нефинансовые обязательства	102,915	88,243
Обязательства по уплате налогов	102,915	88,246
Резервы предстоящих расходов	-	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	102,915	88,243
Итого прочие обязательства	2,070,192	2,535,175

С 01.01.2019 года процентные расходы отражены по статье основного обязательства.

4.1.14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

В таблице ниже представлена расшифровка статьи состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Вид условного обязательства	Сумма условных обязательств на 30 июня 2019	Сумма условных обязательств на 31 декабря 2018	Сумма резервов по условным обязательствам на 30 июня 2019	Сумма резервов по условным обязательствам на 31 декабря 2018
1. Выданные гарантии	9,132,007	14,154,156	1,881,775	997,948
1.1 До 1 года	1,538,392	7,474,324	115,252	193,039
1.2 Свыше 1 года	7,593,615	6,679,832	1,766,522	804,909
2. Непользованный лимит по банковским гарантиям	97,404	-	2,961	-
2.1 До 1 года	-	-	0	-
2.2 Свыше 1 года	97,404	-	2,961	-
2. Аккредитивы	2,068,818	1,878,214	86	-
2.1 До 1 года	2,068,818	1,878,214	86	-
2.2 Свыше 1 года	-	-	0	-
3. Непользованный лимит по кредитным линиям	39,986,252	4,852,358	403,602	88,685
3.1 До 1 года	3,383,650	2,836,678	77,248	74,897
3.2 Свыше 1 года	36,602,602	2,015,680	326,354	13,788
Всего	51,187,077	20,884,728	2,288,423	1,086,633

4.1.15. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 25 000 000 000 (двадцать пять миллиардов) рублей и разделен на 200 000 (двести 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 27.12.2018	Обыкновенные акции	80,000.00
105023128001D от 14.03.2019	Обыкновенные акции	120,000.00

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 27.12.2018	Обыкновенные акции	125,000.00
105023128001D от 14.03.2019	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.

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

Финансовый результат Банка за 1 полугодие 2019 года – убыток в сумме 1 641 678 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года – убыток в размере 2 836 795 тыс. руб.).

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

Процентные доходы за 1 полугодие 2019 года снизились на 27,6% или на 3 479 275 тыс. руб., до 9 139 018 тыс. руб. относительно аналогичного периода прошлого года.

Ключевым фактором снижения процентных доходов является резкое уменьшение объемов кредитования юридических лиц и финансовых организаций по сравнению с остатками на 01.07.2018. Кредитный портфель физических лиц сгенерировал 49,6% всех процентных доходов (за аналогичный период прошлого года 20%), доходы увеличились за счет активного наращивания кредитного портфеля ипотечных продуктов. Портфель корпоративных клиентов за 1 полугодие 2019 года сгенерировал 29,2% всех процентных доходов (за аналогичный период прошлого года 48,9%), доля снизилась за счет существенного прироста портфеля физических лиц, а также за счет уменьшения кредитного портфеля юридических лиц по сравнению с портфелем на 01.07.2018. При этом по сравнению с портфелем на 01.01.2019 кредитный портфель юридических лиц вырос за счет присоединения АО "Социальбанк" 30.04.2019. Средства размещенные в кредитных организациях сгенерировали 2,8% всех процентных доходов (за аналогичный период прошлого года 14,9%), доля доходов от портфеля ценных бумаг составила 18,4% всех процентных доходов (за аналогичный период прошлого года: 16,1%)

Процентные расходы за 1 полугодие 2019 года снизились на 50,7% или на 4 397 014 тыс. руб., до 4 272 036 тыс. руб. относительно аналогичного результата прошлого года в связи с уменьшением ресурсной базы.

Расходы по средствам клиентов, не кредитных организаций, по итогам 1 полугодия 2019 года составили 87,6%, в т. ч. по средствам юридических лиц - 38,5%, по средствам физических лиц - 49,1% всех процентных расходов (за аналогичный период прошлого года 72,5%, в т. ч. по средствам юридических лиц - 23,2%, по средствам физических лиц - 49,3%), по средствам кредитных организаций - 12,2% (за аналогичный период прошлого года 26,7%).

Таким образом, чистые процентные доходы за 1 полугодие 2019 года выросли на 917 739 тыс. руб. до 4 866 982 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 3 949 243 тыс. руб.).

Чистые комиссионные доходы за 1 полугодие 2019 года составили 480 409 тыс. руб. против 870 747 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года.

Чистые расходы от операций и переоценки иностранной валюты за 1 полугодие 2019 года составили 120 569 тыс. руб. против чистых расходов в размере 17 641 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года.

Прочие операционные доходы за 1 полугодие 2019 года составили 821 201 тыс. руб. против 436 811 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года

Прочие операционные расходы за 1 полугодие 2019 года составили 3 575 207 тыс. руб. против 3 839 543 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года.

Расходы от создания резервов на возможные потери за 1 полугодие 2019 года составили 4 378 961 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года расходы по созданию резервов составили 4 990 825 тыс. руб.), в т.ч.: по ссудам и приравненной к ней задолженности 2 746 911 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года расходы по созданию резервов составили 3 860 107 тыс. руб.).

За счет резервов было списано активов на сумму 10 459 960 тыс. руб. В том числе произошло списание ссудной задолженности на сумму 4 668 871 тыс. руб., начисленных процентов на сумму 971 348,8 тыс. руб., долей в уставном капитале на сумму 518 783 тыс. руб., проценты по учтенным векселям на сумму 241 398 тыс. руб. и прочих активов на сумму 4 059 560 тыс. руб.

Данные активы были признаны безнадежными, по ним был сформирован 100% резерв. 99,7% активов входило в состав проблемной задолженности Плана финансового оздоровления.

4.2.1. Процентные доходы и расходы

В таблице ниже представлены сравнительные данные по процентным доходам и расходам за 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года.

	30 июня 2019	30 июня 2018
Процентные доходы		
По кредитам клиентам юридических лиц	2,670,633	6,171,429
По вложениям в ценные бумаги	1,680,026	2,035,467
По кредитам клиентам физических лиц	4,528,426	2,527,526
По средствам в финансовых учреждениях	259,932	1,883,871
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,139,018	12,618,293
Всего процентные доходы	9,139,018	12,618,293
Процентные расходы		
По средствам клиентов, физических лиц	(2,099,188)	(4,274,006)
По средствам кредитных организаций	(523,222)	(2,318,651)
По ссудам и депозитам клиентов, юридических лиц	(1,644,697)	(2,012,119)
По выпущенным долговым обязательствам	(4,929)	(64,274)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,272,036)	(8,669,050)
Всего процентные расходы	(4,272,036)	(8,669,050)
Чистые процентные доходы	4,866,982	3,949,243

4.2.2. Комиссионные доходы и расходы

В таблице ниже представлены сравнительные данные по комиссионным доходам и расходам за 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года.

	30 июня 2019	30 июня 2018
Комиссионные доходы		
По выданным гарантиям	125,661	294,189
По расчетным операциям и переводам	152,682	206,519
Открытие и ведение банковских счетов	138,018	205,076
По брокерским операциям и агентским договорам	125,222	253,309
За включение в программу личного страхования заемщиков, физических лиц	1,808	5,743
Эквайринг	11,068	25,639
За ведение валютного контроля	7,481	26,845
По кассовым операциям	6,968	10,965
Прочие, в том числе:	64,313	10,411
По аккредитивам	6,214	4,890
Инкассация	74	527
Прочее	8,239	4,994
За услуги по расширенному банковскому сопровождению	49,786	-
Всего комиссионный доход	633,221	1,038,696
Комиссионные расходы		
Услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(82,716)	(104,689)
По операциям на бирже	(12,970)	(6,777)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2,982)	(4,864)
Инкассация	(5,547)	(12,318)
Услуги по брокерским договорам	(13,505)	(19,863)
Депозитарные операции	(4,631)	(3,218)
За расчетные услуги ЦБ РФ	(6,897)	(13,396)
Прочее	(23,564)	(2,824)
Всего комиссионный расход	(152,812)	(167,949)
Всего комиссионные доходы и расходы	480,409	870,747

4.2.3. Прочие операционные доходы и расходы

В таблице ниже представлены сравнительные данные по операционным доходам и расходам за 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года.

Прочие операционные доходы	30 июня 2019	30 июня 2018
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	268,386	267,909
По привлеченным депозитам	208,780	109,259
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	72,770	2,116
Корректировка обязательств по выплате вознаграждений работникам	-	13
Штрафные санкции и прочие пени	125,324	4,358
Доходы от полученных субсидий	50	36,293
От оказания консультационных и информационных услуг	72,665	-
От списания неустраиваемой кредиторской задолженности	519	1,623
От аренды ИИС	1,445	1,964
От страхового возмещения	1,708	1,202
От реализации по договорам цессии	3	144
Переоценка кредитных требований	67,458	-
Прочее	2,093	11,930
Всего прочие операционные доходы	821,201	436,811
Операционные расходы	30 июня 2019	30 июня 2018
<i>Административные и прочие операционные расходы</i>		
Результат от реализации прав требования по кредитным договорам	(248)	(42,734)
Затраты на персонал	(2,100,756)	(2,314,069)
Страховые вклады	(231,708)	(406,561)
Прочие операционные расходы	(297,111)	(134,743)
Расходы по операциям с прочими привлеченными средствами	(764)	-
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	(13,430)	(1,720)
Расходы на аренду	(416,589)	(346,362)
Расходы по основным средствам (переоценка, содержание, ремонт, реализация)	(52,552)	(96,315)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(120,220)	(123,217)
Списание стоимости материальных запасов	(39,073)	(62,972)
Услуги и связь	(74,426)	(71,959)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(25,808)	(74,625)
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	(4,363)	(3,168)
Расходы на охрану	(14,588)	(24,782)
Командировочные расходы	(8,281)	(9,861)
Реклама и маркетинг	(220)	(39,367)
Страхование	(10,034)	(11,932)
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	(72)	(29)
Профессиональные услуги	(17,067)	-
Представительские расходы	(112)	(378)
Расходы на благотворительность	-	(11,562)
Консультационные и информационные услуги	(34,306)	(42,123)
Юридические услуги	(10,983)	(9,100)
Подготовка и переподготовка кадров	-	(27)
Убыток от реализации имущества	(4,150)	(7,053)
Членские взносы	(1,610)	(4,884)
Переоценка кредитных требований	(96,736)	-
Всего административные и прочие операционные расходы	(3,575,207)	(3,839,543)

4.2.4. Резервы под обесценение и прочие резервы

В таблице ниже представлена информация о влиянии изменения резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов на финансовый результат за первое полугодие 2019 года.

	Остаток на 31 декабря 2018 года	Создание	Восстановление	Списание за счет резерва	Корректировка на обесценение	Остаток на 30 июня 2019 года
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в том числе:	25,837,035	9,873,420	(9,358,029)	(4,668,871)	1,315	21,674,870
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	4,304,561	(4,749,276)	-	1,315	(443,400)
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях, в том числе:	27,970	78,909	(282,236)	-	-	(175,357)
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	78,905	(282,095)	-	-	(203,190)
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам, в том числе:	1,736,674	4,339,264	(1,894,417)	(1,212,747)	-	2,968,774
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	517,656	(265,550)	-	-	252,106
Всего резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе:	27,601,679	14,291,593	(11,544,682)	(5,881,618)	1,315	24,468,287
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	4,901,122	(5,296,921)	-	1,315	(394,484)
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	3,630,187	394,910	(568,067)	(518,783)	-	2,938,247
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	274,415	(319,599)	-	-	(45,184)
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2,288,251	(7,388)	-	-	2,280,863
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	13,037	(7,388)	-	-	5,649
Всего резерв на возможные потери по ценным бумагам, в том числе:	3,630,187	2,683,161	(575,455)	(518,783)	-	5,219,110
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	287,452	(326,987)	-	-	(39,535)

Резерв на возможные потери по прочим активам, в том числе:	4,976,699	2,212,412	(1,416,312)	(4,059,516)	1,713,283
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	469,995	(463,968)	-	6,027
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, в том числе:	1,086,633	2,222,862	(2,275,177)	-	1,034,318
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	904,409	(1,249,944)	-	(345,535)
Оценочные обязательства некредитного характера	1,303,550	82,784	(1,302,225)	(43)	84,066
Всего резерв по прочим потерям, в том числе:	7,366,882	4,518,058	(4,993,714)	(4,059,559)	2,831,667
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	1,374,404	(1,713,912)	-	(339,508)
Всего резервов на возможные потери, в том числе:	38,598,748	21,492,812	(17,113,851)	(10,459,960)	1,315
Корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	6,562,978	(7,337,820)	-	1,315
Среднее значение за отчетный период					35,558,906

На балансовых счетах по учету резервов также отражены суммы резервов под обесценение и прочие потери, отнесенные на финансовый результат прошлых лет в размере 44,317,461 тысяч рублей и полученные в результате присоединения АО "Социнвестбанк" в размере 44,410,935 тысяч рублей.

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 судам, судной 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 судам, судной 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	44,317,869	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.

4.2.5. Возмещение (расход) по налогам

	30 июня 2019	30 июня 2018
Расходы по налогам		
Налог на прибыль с доходов по операциям Банка	152,659	205,202
НДС уплаченный	149,003	105,565
Налог на землю	6,557	5,684
Налог на имущество	17,174	13,687
Госпошлина не относящаяся к судебным и арбитражным делам	4,393	5,304
Компенсационные выплаты по невыполнению условий квотирования рабочих мест	-	319
Транспортный налог	104	127
Всего расходы по налогам	329,890	335,888
Возмещение по налогам		
Отложенный налог на прибыль	-	1
Всего возмещение по налогам	-	1
Всего возмещение (расход) по налогам	(329,890)	(335,887)

За 6 месяцев 2019 года 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 доходом, полученным продавцом в виде процентов, сумм накопленного процентного дохода (накопленного купонного дохода), подлежащих налогообложению в соответствии с п. 4 ст. 284 НК РФ, ставка по которым составила 15%.

Возмещение признанного по состоянию на 01.07.2019 отложенного налогового актива в размере 3 816 200 тыс. руб. по оценкам Банка будет обеспечено за счет полученной в будущем налогооблагаемой прибыли. Сумма отложенного налогового актива по перенесенным убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, составляет по состоянию на 01.07.2019 10 103 458 тыс. руб. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2028 году.

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

4.2.6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлены сравнительные данные по доходам и расходам от операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года.

	30 июня 2019	30 июня 2018
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		43,192
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами прочих резидентов		-
От переоценки долевого ценного бумага прочих резидентов	372,708	194
От операций с ПФИ, базисным активом которых является:	14,443	182
иностранная валюта	8,458	12
ценные бумаги	5,985	
Всего доходы:	387,151	43,386
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
От переоценки долевого ценного бумага прочих резидентов	(6,101)	(33,409)

От операций с ПФИ, базисным активом которых является:	(4)	(15,535)
_иностранная валюта	(4)	(5,507)
_ценные бумаги	-	(10,028)
Всего расходы:	(6,105)	(48,944)
Чистые доходы:	+	381,046
		(5,558)

4.2.7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлены сравнительные данные по доходам и расходам от операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 30 июня 2019 года и от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи за 30 июня 2018 года.

	30 июня 2019	30 июня 2018
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
ценные бумаги Российской Федерации	185,836	1,049,114
ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37	-
ценные бумаги прочих резидентов	7,712	5,591
ценные бумаги прочих нерезидентов	35,827	58,988
Всего доходов:	229,412	1,113,693
Расходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
ценные бумаги Российской Федерации	(740)	(7,668)
ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	(2)	-
ценные бумаги прочих резидентов	-	(62)
ценные бумаги иностранных государств	-	(2,109)
ценные бумаги прочих нерезидентов	(15,261)	(3,191)
Всего расходов:	(16,003)	(13,030)
Чистые доходы:	+	213,409
		1,100,663

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 регуляторного 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. Основой капитала 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, Н1.0 в течение отчетного периода	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Среднее значение	12.9%	12.9%	14.9%
Минимальное значение	10.3%	10.3%	10.9%
Максимальное значение	15.7%	15.7%	16.2%

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», Указанием Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициенту риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала», 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 капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

Стратегической целью управления капиталом является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимизации прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых 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 регуляторного 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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Наименование показателя	Обозначение	Пороговое значение	30 июня 2019	31 декабря 2018
Капитал (Базель III) (тыс. руб.)			26,823,961	26,669,175
Финансовый результат по ф. 0409807 (тыс. руб.)			(1,641,678)	9,286,687
Норматив достаточности собственных средств, %	Н1.0	≥=8%	15.3	17.1
Норматив достаточности базового капитала, %	Н1.1	≥=4.5%	14.8	12.4
Норматив достаточности основного капитала, %	Н1.2	≥=6%	14.8	12.4
Норматив финансового рычага, %	Н1.4	≥=3%	12.1	9.8
Норматив мгновенной ликвидности, %	Н2	≥=15%	60.8	173.4
Норматив текущей ликвидности, %	Н3	≥=50%	77.6	230.0
Норматив долгосрочной ликвидности, %	Н4	<=120%	82.8	42.5
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	Н6	<=25%	13.2	18.2
Максимальный размер крупных кредитных рисков, %	Н7	<=800%	107.4	160.0
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Н25	<=20%	13.7	3.5

В таблице ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 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%)	1,547,369	5,397,525
3 группа (риск 50%)	49,119	58,433
4 группа (риск 100%)	102,906,080	74,795,333
5 группа (риск 150%)	-	-
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска (ПК)	20,990,177	16,741,805
Надбавки к коэффициенту риска (8769)	13,909,147	9,195,257
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	8,658,275	13,645,139
Операционный риск (ОР*12,5)	16,100,750	13,471,525
Рыночный риск (РР)	3,219,287	12,446,027

Повышенные требования по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка (БК)	7,614,180	7,587,198
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) - применяется с 01 октября 2014 года	70,571	120,616
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	90,894	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, физлиц с повышенным коэффициентом риска (8735, 8752, 8807)	-	-
Кредитные требования участников клиринга (8847)	58,403	228,924
Итого активы, взвешенные с учетом риска	175,214,252	155,617,988

* Данные по состоянию на 01.01.2019 года перераспределены по статьям в соответствии с действующими нормативными документами Банка России № 180-Н 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 незадержанного 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-Н «Об обязательных нормативах банков» Банком принято решение о включении в расчет мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4) показателей Овт*, Овт*, 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;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора;

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

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

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

Ниже представлена таблица соответствия статей бухгалтерского баланса (форма 0409806) и отчета об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) по состоянию на 30 июня 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	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	49232694	X		X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	49232694	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	49232694
1.2	X	X	X	"Источники основного капитала, сформированные за счет собственных средств"	16	66854
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,	16, 17	172,209,345.00	X	X	X
	в том числе:					
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	1072828
2.2.1.			0	из них:	X	0
				субординированные кредиты		
3	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1074576	X	X	X
3.1	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, участвующая в расчете дополнительного капитала	X	1072828	переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, участвующая в расчете дополнительного капитала	X	1072828
4	"Неиспользованная прибыль (убыток)", "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, 35	-39,308,386.00	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	9958750
4.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе базового капитала	35	-1641678	Неиспользованная прибыль за отчетный период в составе базового капитала	X	-1936425
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	1745402	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	1746268
		X		Корректировки переходного периода	X	-751093

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	3719123	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	487296	X	X	X
5.1.1.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	487296	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	487296
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению		0
5.3	вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие основной и дополнительный капитал	X	0	вложение 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	403019
7	Отложенное налоговое обязательство	20	367545	X	X	X
8	Средства в кредитных организациях, Чистая судная задолженность, оцененная по анортизированной стоимости, Чистые вложения в финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцененные по анортизированной стоимости (кроме судной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7, 8	172,330,162.00	X	X	X
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1921313	X	X	X
8.2.1.	X	X	X	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций, отнесенные в расчет базового капитала	19	34806410
		x		Корректировки переходного периода	X	-32885097
8.3	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
8.4	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
8.5	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	35	-39412110	X	X	X
9.1	Прибыль (убытки) прошлых лет в составе базового капитала	x	-39412110	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет в составе базового капитала	2.1	1445165
9.1.1.	x	x	x	Корректировки переходного периода	X	-40858141
10	Резервный фонд	27	878103	X	X	X
10.1	Резервный фонд в составе базового капитала	x	878103	Резервный фонд, являющийся источником базового капитала	3	878103
11	оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	34	91117	оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0

в соответствии с п.2.1.7 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" (Базель III) в расчет собственных средств (капитала) Банка принимаются 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 величины 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 риска», величины резервов на возможные потери по судам 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 регуляторные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателем достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- предостерегать проведение кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

В таблице ниже приведен расчет финансового рычага на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Наименование показателя	30 июня 2019	31 декабря 2018
Капитал и риски		
Основной капитал	25,751,133	19,141,380
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	212,566,307	194,674,281
Показатель финансового рычага		
Показатель финансового рычага по Базелю III	12.11%	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 01.07.2019 г. в соответствии с данными формы 810 составил - 164 035 тыс. руб. (за аналогичный период 2018 г. - 6 286 745 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:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Средства на корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	6,413,328	5,454,389
Денежные средства	1,840,030	1,946,053
Средства в кредитных организациях	7,342,823	7,813,166
Всего денежные средства и их эквиваленты	15,596,181	15,213,608

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 30 июня 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, управлением риском и капиталом

Политика управления рисками в Банке направлена на создание эффективной системы, позволяющей удерживать риски на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и 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 активами и пассивами.
2. Комитет по проблемным активам.
3. Кредитный комитет.

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

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

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

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

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

Исполнительные органы Банка:

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

К компетенции Правления Банка относятся вопросы:

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

К компетенции Председателя Правления Банка относятся вопросы:

- утверждения внутренних документов Банка, за исключением документов, 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 ликвидности;
- Операционный риск;
- Рыночный риск;

- Процентный риск банковской книги;
- Риск концентрации.

5.2. Описание отдельных значимых для Банка рисков

5.2.1. Кредитный риск

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

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

Основными целями Банка в рамках управления кредитным риском являются:

- обеспечение сбалансированного соотношения принимаемого риска и доходности по заключенным 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 программы 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 малого бизнеса Банка;
- по клиентам розничного бизнеса – в соответствии с матрицами полномочий принятия 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 методов оценки, предусматривающих дифференцированный подход к оценке риска исходя из направления деятельности клиента с учетом отраслевой специфики и характера ведения бизнеса.

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

В рамках установленного в Банке кредитного процесса по корпоративным клиентам Корпоративные кредитные риски 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.
- Уполномоченные лица Головного офиса Банка от лица клиентского и кредитного блоков, а также Службы управления рисками.

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 статус «Под наблюдением», «Потенциально проблемная задолженность» или «Проблемная задолженность», определяющие порядок работы с данной задолженностью.

ИТ-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 принятию / непринятию 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.

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 Банка. 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/модеризации 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 проверки проверяющих сотрудников при анализе кредитных заявок.

Требования Банка в отношении иждивенного 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 расконтрено иждивство 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 иждивенного обеспечения для целей снижения кредитного риска:

- требования к принимаемому в залог иждивству;
- требования к осмотру и фотографированию иждивства, 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 иждивства, учитывая их индивидуальные особенности;
- рекомендации по проверке наличия обременения иждивства, предлагаемого в залог;

- порядок оформления и страхования передаваемого в залог имущества;
- порядок проведения мониторинга сохранности и переоценки обеспечения.
- порядок осуществления контроля залоговой работы в отношении подразделений Банка, участвующих в процессе оценки, мониторинга и экспертизы залогового обеспечения.

Реализация требований Банка к имущественному обеспечению базируется на следующих принципах:

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

Справедливая стоимость обеспечения определяется для обеспечения 1 и 2 категорий качества, 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 № 590-П.

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

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

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

Предоставленная в Банк оценка НОК по определению рыночной стоимости объекта залога для целей применения корректировок к РВПС с учетом обеспечения в данном случае должна быть не старше двенадцати месяцев с даты ее составления, и, кроме того, в период мониторинга 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.

Основной целью мониторинга обеспечения является определение соответствия характеристик залогового имущества, 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 имущества, либо иных нарушений условий договора залога с целью формирования комплекса мероприятий по защите интересов Банка в области залогового обеспечения кредита.

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

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

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

В таблице ниже представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа управления) Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П по состоянию на 30 июня 2019 года.

Номер строк и	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформиро-ванных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	24,744	50.00%	12,372	1.00%	247	-49.00%	-12,125
1.1	суды	24,744	50.00%	12,372	1.00%	247	-49.00%	-12,125
2	Реструктурированные суды	1,838,243	16.37%	300,857	0.72%	13,293	-15.65%	-287,564
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	2,957,682	22.95%	681,235	0.63%	18,696	-22.33%	-662,539
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательства других заемщиков, всего, в том числе:	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательства заемщика новацией или отступным	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-

В таблице ниже представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа управления) Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Номер строк и	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформиро-ванных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	39,689	21.00%	8,335	1.00%	397	-20.00%	-7,938
1.1	ссуды	39,689	21.00%	8,335	1.00%	397	-20.00%	-7,938
2	Реструктурированные ссуды	2,832,821	15.00%	424,799	0.66%	18,693	-14.34%	-406,106
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3,459,335	17.49%	605,064	1.65%	57,087	-15.84%	-547,977
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	232,338	21.00%	48,791	1.00%	2,323	-20.00%	-46,468
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения по состоянию на 30 июня 2019 года.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации по состоянию на 30 июня 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:	20,438,559	-	199,832,822	31,498,723
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1,349	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1,349	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	20,438,559	-	34,167,727	31,498,723
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:	20,438,559	-	34,167,727	31,498,723
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	20,438,559	-	34,167,727	31,498,723
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	4,676,701	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	25,174,525	-
7	Суды, предоставленные физическим лицам	-	-	85,432,977	-
8	Основные средства	-	-	11,058,229	-
9	Прочие активы	-	-	39,321,314	-

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 обеспечения Банку России
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 сроком 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 Рискон 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.

Интеграционные риски осуществляют контроль за управлением риском ликвидности, контролируют 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 сделки/операций. В случае возникновения кризиса ликвидности реализуют закрепленные за ними меры по урегулированию кризиса ликвидности в соответствии с Модулем Плана ОНБД по ликвидности.

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

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

В 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 (риско-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 ежемесячной/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 ОР и накапливает в АБДУ информацию о значительных операционных потерях, понесенных сторонами банками вследствие реализации ОР. 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, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

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 конъюнктурная 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, развивают 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 30 июня 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	170,852	304,491
2	Суды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	228,832	278,778
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	228,829	278,778
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	13,156,523	20,597,355
3.2	внеохв. рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9,435,142	20,597,355
3.3	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	3,721,381	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	653,950	1,307,370
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6,638	6,500
4.3	физических лиц - нерезидентов	647,312	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 помимо рыночного риска кредитный риск, с отдельными клиентами/группами связанных клиентов, банками, иными финансовыми организациями и биржами.

Под управлением рыночным риском понимается ограничение величины 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 привлекает 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 привлекаемого риска: лимиты и триггеры концентрации на виды финансовых инструментов и коэффициент утилизации лимита на эмитентов ценных бумаг, лимиты и триггеры рыночного риска (соотношение PPOx0,08 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 внебалансовые 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 следствии 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 01.07.2019	Чувствительность капитала на 01.07.2019
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(719,559)	(3,673,398)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	460,729	3,621,583
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов (для инструментов в российских рублях) и 200 базисных пунктов (для инструментов в иностранной валюте) в сторону увеличения ставок	(2,222,533)	(13,969,994)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов (для инструментов в российских рублях) и 200 базисных пунктов (для инструментов в иностранной валюте) в сторону уменьшения ставок	2,101,252	15,206,375
	Чувствительность чистого процентного дохода на 01.01.2019	Чувствительность капитала на 01.01.2019
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(376,533)	(2,188,287)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	274,889	2,939,299
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов (для инструментов в российских рублях) и 200 базисных пунктов (для инструментов в иностранной валюте) в сторону увеличения ставок	(1,173,181)	(7,728,596)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов (для инструментов в российских рублях) и 200 базисных пунктов (для инструментов в иностранной валюте) в сторону уменьшения ставок	1,024,207	8,809,288

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

Валютный риск

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

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

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 30 июня 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 российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, 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.

Валюта	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения
Доллар США	10	116,003.16	10	243,356.70
Евро	10	4,209.49	10	79,340.30
Прочие валюты	10	581.93	10	1455.7
Итого		120,794.58		324,152.70
Доллар США	-10	-116,003.16	-10	-243,356.70
Евро	-10	-4,209.49	-10	-79,340.30
Прочие валюты	-10	-581.93	-10	-1455.7
Итого		-120,794.58		-324,152.70

6. Сегментная отчетность.

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, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценки его показателей;
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

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

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

Ниже представлена структура распределения статей по отчетным сегментам состоянию на 30 июня 2019 года:

01.07.2019	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративные банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Прочие операции	Итого
1. Всего активов	96,473,465	19,724,500	63,431,783	20,203,074	199,832,822
2. Всего обязательств	70,404,541	82,938,095	17,351,373	6,270,709	176,964,718
3. Прибыль (убыток) до налогообложения, в т.ч.	1,169,553	926,542	1,653,691	-5,061,574	-1,311,788
3.1. Чистые процентные и комиссионные доходы	2,524,119	879,668	1,333,440	610,163	5,347,391

Ниже представлена структура распределения статей по отчетным сегментам состоянию на 31 декабря 2018 года

01.01.2019	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративные банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Прочие операции	Итого
1. Всего активов	48,155,169	24,311,727	89,486,774	56,204,504	218,158,174
2. Всего обязательств	86,185,250	54,643,747	16,840,583	4,898,195	162,567,775
3. Прибыль (убыток) до налогообложения, в т.ч.	968,883	8,515,979	4,289,209	-3,620,315	10,153,757
3.1. Чистые процентные и комиссионные доходы	5,946,512	9,633,420	8,157,019	254,241	8,425,033

7. Информация об операциях со связанными сторонами.

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

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

По состоянию на 01.07.2019 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 предложенную Министерством строительства и жилищно-коммунального хозяйства РФ концепцию завершения строительства объектов группы компаний «СУ-155» и участие Банка в этом проекте.

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

Основные компании, задействованные в реализации Концепции.

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

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

ООО «РК 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 «ШЛЗ» - 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 «Социвестбанк», для выхода на перспективные рынки лизинга и факторинга были созданы дочерние компании:

ООО «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ» - связанная с Банком компания (98% долей акций принадлежит АО «Социвестбанк»). 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 «АА Групп» - связанная с Банком компания (95% долей участия принадлежит АО «Социвестбанк»). 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 «Социвестбанк». Согласно Плану участия в оздоровлении ПАО «Социвестбанк», 18 ноября 2015 года проведены мероприятия по рекапитализации банка. Дополнительная эмиссия акций ПАО «Социвестбанк» в размере 10,0 млн руб. выкуплена полностью АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО). 30.04.2019 осуществлена реорганизация АО «Банк ДОМ.РФ» в форме присоединения к нему АО «Социвестбанк» с включением подразделений последнего в состав «Нижегородского» филиала Банка в Приволжском федеральном округе.

Ключевое руководство

К ключевому управленческому персоналу Банка относятся члены Правления Банка, главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера Банка, а также руководители, главные бухгалтеры 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 30 июня 2019 года:

	Присоединенные и дочерние банки	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Акционер и его дочерние компании	Прочие государственные компании	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	-	-	-	-	1,536,252	1,536,252
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	7,533,351	7,533,351
Обязательные резервы	-	-	-	-	1,120,023	1,120,023
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	161,358	161,358
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	1,802,795	23,217	589,872	3,240,150	5,656,933
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,182,902	41,056,814	44,239,717
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	19,223,271	-	-	-	19,223,271
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	-	109,020	165	242,394	997,036	1,348,616
Всего активов	-	21,135,086	23,382	4,015,168	55,644,984	80,818,620
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	17,275,827	17,275,827
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	-	314,348	344,241	32,467,323	1,396,357	34,522,268
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	344,241	-	-	344,241
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	378,430	42	166,477	369,233	914,183
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочих возможных потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	167,483	-	167,483
Всего обязательств	-	692,778	344,283	32,801,283	19,041,417	52,879,760
Чистая балансовая позиция	-	20,442,308	(320,901)	(28,786,115)	36,603,567	27,938,859

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

	Присоединенные и дочерние банки	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Акционер и его дочерние компании	Прочие государственные компании	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	-	-	-	-	5,436,829	5,436,829
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы	-	-	-	-	1,308,403	1,308,403
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	270,943	270,943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	470,206	470,206
Чистая ссудная задолженность	500,000	1,678,960	46,552	-	23,052,119	25,277,631
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4,035,385	41,271,888	45,307,273
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10,000	32,180,094	-	-	-	32,190,094
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	31	2,530,297	342	103,728	163,634	2,798,031
Всего активов	510,031	36,389,350	46,894	4,139,113	71,974,020	113,059,408
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	65,586	-	-	-	8,539,606	8,605,192
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	-	1,685,017	6,902	11,010,816	12,900,182	25,602,917
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	6,902	-	-	6,902
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	27,116	27,116
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-

Прочие обязательства	1,164	32,896	-	6,992	208,617	249,669
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочих возможных потерях и операциях 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 30 июня 2019 года:

	Присоединенные и дочерние банки	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Акционер и его дочерние компании	Прочие государственные компании	Всего
Процентные доходы:	-	104,715	1,752	168,822	1,756,853	2,032,142
От размещения средств в кредитных организациях	-	16,249	-	-	221,233	237,482
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	88,466	1,752	4,953	201,717	296,888
От оказания услуг по финансовой аренде (лизинга)	-	-	-	-	-	-
От вложений в ценные бумаги	-	-	-	163,868	1,333,903	1,497,771
Процентные расходы:	-	(357)	(689)	(522,520)	(596,045)	(1,119,611)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-	(463,895)	(463,895)
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	(357)	(689)	(522,520)	(132,149)	(655,715)
По выгуженным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-	104,358	1,063	(353,699)	1,160,808	912,531
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	(22,364)	110	(23,918)	(179,928)	(226,099)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-	81,994	1,174	(377,616)	980,881	686,432
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	8,458	8,458
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, инеюущимися в наличии для продажи	-	-	-	7,424	-	7,424
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	2	-	428	81,594	82,024
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	3,002	-	1,293	321,007	325,302
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	11,997	94	59,084	49,367	120,543
Комиссионные расходы	-	(100)	-	-	(3,033)	(3,133)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, инеюущимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	111,301	-	77,910	77,464	266,675
Чистые доходы (расходы)	-	208,197	1,267	(231,476)	1,515,737	1,493,725
Операционные расходы	-	(3,568)	(34,719)	(170,600)	(256,525)	(465,413)
Прибыль (убыток) до налогообложения	-	204,629	(33,452)	(402,077)	1,259,212	1,028,313
Возникновение (расход) по налогам	-	-	-	-	(152,659)	(152,659)
Прибыль (убыток) после налогообложения	-	204,629	(33,452)	(402,077)	1,106,553	875,654
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	-	204,629	(33,452)	(402,077)	1,106,553	875,654

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

	Присоединенные и дочерние банки	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Акционер и его дочерние компании	Прочие государственные компании	Всего
Процентные доходы:	3,352,346	412,177	4,459	18,339	4,046,308	7,833,629
От размещения средств в кредитных организациях	3,352,346	-	-	-	287,091	3,639,437
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	412,177	4,459	18,339	732,249	1,167,223
От оказания услуг по финансовой аренде (лизинга)	-	-	-	-	-	-
От вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	3,026,969	3,026,969
Процентные расходы:	(7,006)	(9,481)	(229)	(878,642)	(4,196,635)	(5,091,993)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(7,006)	-	-	-	(3,696,685)	(3,703,691)
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	(9,481)	(229)	(878,642)	(499,950)	(1,388,302)
По выгуженным 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, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	17,038	9,238	(1,130)	-	958,322	983,468
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3,362,379	411,934	3,099	(860,303)	807,995	3,725,104
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	(66,342)	(66,342)

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3,442	4	13	17	15,060	18,535
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(14,865)	-	(167)	(62)	4,952,697	4,937,603
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	30,757	9,054	72	51,681	346,300	437,864
Комиссионные расходы	(1,135)	-	-	-	(52,048)	(53,184)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	340	-	0	-	37,773,583	37,773,923
Чистые доходы (расходы)	3,380,917	420,992	3,017	(808,667)	43,777,244	46,773,503
Операционные расходы	(34,502,141)	(12,771)	(286,635)	(132,394)	(184,678)	(35,118,619)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(31,121,224)	408,221	(283,617)	(941,062)	43,592,566	11,654,884
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	-	(402,884)	(402,884)
Прибыль (убыток) после налогообложения	(31,121,224)	408,221	(283,617)	(941,062)	43,189,682	11,252,000
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-	-	-	-	-
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-	-	-	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(31,121,224)	408,221	(283,617)	(941,062)	43,189,682	11,252,000

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

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе публикуемых форм отчетности, установленных Указанием Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" и настоящей Пояснительной информации, раскрывается 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 промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется не позднее трех рабочих дней после даты размещения информации на сайте Банка.

Заместитель Председатель Правления

Овсепян Д.С.

Главный бухгалтер

Лотвин С.В.

09 августа 2019 года.

