



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 сентября 2019 года,
подготовленная в соответствии с РПБУ**

Москва 2019

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года

Содержание

1. Общая информация	4
1.1. Введение	4
1.2. Основные реквизиты	4
1.3. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях	5
1.4. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	5
1.5. Информация о банковской группе	5
2. Краткая характеристика деятельности	7
2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности	7
2.2. Условия ведения деятельности	9
2.3. Политика в области дивидендов	9
2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	10
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	11
3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	11
3.2. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания отчетности.	14
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	26
3.4. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	28
3.5. Изменения в Учетной политике Банка	28
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о прибылях и убытках, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств	30
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (ф. 0409806)	30
4.1.1. Денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации	30
4.1.2. Средства в кредитных организациях	30
4.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
4.1.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	31
4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44
4.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	44
4.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	45
4.1.8. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	46
4.1.9. Оценка справедливой стоимости	51
4.1.10. Прочие активы	54
4.1.11. Средства кредитных организаций	55
4.1.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	55
4.1.13. Прочие обязательства	56
4.1.14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.	56
4.1.15. Уставный капитал	57
4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках (ф. 0409807)	58
4.2.1. Процентные доходы и расходы	59
4.2.2. Комиссионные доходы и расходы	60
4.2.3. Прочие операционные доходы и расходы	60
4.2.4. Резервы под обесценение и прочие резервы	62
4.2.5. Возмещение (расход) по налогам	65
4.2.6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65

4.2.7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66
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)	66
4.3.1. Сопроводительная информация о выполнении Банком обязательных нормативов	66
4.3.2. Сопроводительная информация о нормативе краткосрочной ликвидности	68
4.3.3. Политика в области управления капиталом	69
4.4. Сопроводительная информация о показателе финансового рычага	74
4.5. Информация об изменениях в капитале кредитной организации	75
4.6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (ф. 0409814)	77
5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управлением риском и капиталом	78
5.1. Информация о принимаемых Банком рисках и политике управления рисками	79
5.2. Описание отдельных значимых для Банка рисков	80
5.2.1. Кредитный риск	80
5.2.2. Риск потери ликвидности	89
5.2.3. Операционный риск	89
5.2.4. Риск концентрации	90
5.2.5. Рыночный риск и процентный риск банковской книги	92
6. Сегментная отчетность.	96
7. Информация об операциях со связанными сторонами.	98
8. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.	108

1. Общая информация

1.1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк ДОМ.РФ» (далее – Банк) за 9 месяцев 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 9 месяцев 2019 года составлен в полном объеме и соответствует требованиям действующих нормативных документов Банка России.

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

1.2. Основные реквизиты

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

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

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

Банк имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования.

13 декабря 2018 года Банк был переименован. Действующее фирменное название АО «Банк ДОМ.РФ».

До переименования Банк носил название АКБ "Российский Капитал" (АО).

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

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

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

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

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

1.3. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях

По состоянию на 01 октября 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 октября 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 октября 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 октября 2019 года фактическая численность сотрудников Банка составила 2 697 человека (основной управленческий персонал – 34 человека), из них: Головной офис – 1 794 человека (без учета Внутренних структурных подразделений Головного офиса, с учетом подразделения – Единый сервисный центр в г. Воронеж); Внутренние структурные подразделения Головного офиса – 233 человека, Филиалы – 670 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

В августе 2019 года Наблюдательным советом АО «ДОМ.РФ» была утверждена новая редакция Стратегии развития единого института развития в жилищной сфере на период 2019–2024 гг. (далее – Стратегия). Стратегией предусмотрено создание при участии АО «ДОМ.РФ» уполномоченного банка в сфере жилищного строительства. 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 «Социнвестбанк», утвержденному решениями Правления Агентства от 5 августа 2015г. (протокол № 102) и Комитета банковского надзора Банка России от 5 августа 2015 г. (протокол № 37) (с учетом всех изменений Плана участия), АО "Банк ДОМ.РФ" был привлечен в качестве инвестора для предупреждения банкротства АО «Социнвестбанк». В соответствии с Планом участия была осуществлена реорганизация АО «Банк ДОМ.РФ» в форме присоединения к нему АО «Социнвестбанк» 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 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Полное наименование участника группы	Доля участия по состоянию на 30 сентября 2019	Доля участия по состоянию на 31 декабря 2018	Страна регистрации
Акционерное общество «Социнвестбанк»	-	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%	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».

За 9 месяцев 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, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.;
- операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование (в том числе ипотечное), обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы и др.;
- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

Банк представляет широкий спектр банковских услуг, в числе которых расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, ведение паспортов внешнеторговых сделок, ведение 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 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 было подтверждено кредитными рейтингами ведущих рейтинговых агентств. По состоянию на 30.09.2019 года долгосрочные рейтинги Банка находились на уровне «BB» по международной шкале агентства Fitch, «ruBBB» по национальной шкале агентства «Эксперт РА» и «BBB(RU)» по национальной шкале агентства «АКРА».

За 9 месяцев 2019 года произошел рост ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение на 85,2%, при этом кредитный портфель физических лиц вырос на 107,0%, межбанковское кредитование увеличилось на 24,5%, кредитный портфель юридических лиц вырос на 50,5%. Рост кредитного портфеля физических лиц обусловлен выкупом пулов по военной ипотеке у АО "ДОМ.РФ" на сумму 29,6 млрд. руб., рост кредитного портфеля юридических лиц обусловлен присоединением АО "Социнвестбанк".

На формирование убытка Банка по итогам 9 месяцев 2019 года в размере 207 164 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года прибыль в размере 8 391 317 тыс. руб.) оказало влияние создание резервов на возможные потери в рамках выполнения мероприятий утвержденной редакции 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).

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.

За 9 месяцев 2019 года 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.

30.04.2019 произошла реорганизация Банка в форме присоединения к нему АО «Социнвестбанк» и включения его подразделений в состав филиала Банка в Приволжском федеральном округе.

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 "Социнвестбанк". Таким образом, по состоянию на 01.10.2019 Банком выполнены все первоочередные меры Плана финансового оздоровления.

04.06.2019 единственный акционер Банка принял 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.

08.07.2019 Департаментом корпоративных отношений Банка России зарегистрирован дополнительный выпуск 320 000 (триста двадцать тысяч) штук акций, индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска: 10502312B002D.

07.08. 2019 завершено размещение всех акций дополнительного выпуска.

26.08.2019 Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован Банком России.

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

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

2.3. Политика в области дивидендов

Банк функционирует как полноценное кредитное учреждение, но учитывает в своей деятельности, в частности, План участия Агентства в предупреждении банкротства Банка (далее – ПФО), который надлежащим образом был утвержден Правлением Агентства и Советом директоров Банка России. Планом финансового оздоровления Банка не предусматривается выплата дивидендов до конца срока его действия.

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

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 0409806 «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.

Имущественная обособленность.

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

Осторожность.

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

Своевременность отражения операций.

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

Раздельное отражение активов и пассивов.

Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

Преимственность входящего баланса.

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

Приоритет содержания над формой.

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

Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.

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

Бухгалтерский учет в АО «БАНК ДОМ.РФ» в течение 9 месяцев 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 договорам, 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 отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции. Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм, полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям; счета в драгоценных металлах - по мере изменения учетной цены металла, устанавливаемой Банком России.

Активы 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 у бухгалтерскому учету по справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости. При этом, Банк вправе классифицировать финансовые обязательства в категорию учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации. Долговые финансовые активы относятся в категорию учета, оцениваемых после первоначального признания по амортизированной стоимости при одновременном выполнении следующих условий:

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

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости (по методу ЭПС или линейным методом, если соблюдаются соответствующие критерии) и не 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 в категорию учета, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при одновременном выполнении следующих условий:

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

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в бухгалтерском учете в составе процентных доходов по методу ЭПС или линейным методом, если соблюдаются соответствующие критерии.

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

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

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

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

Формирование резервов на возможные потери по кредитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России 590-П, 611-П в составе прибыли или убытка. Также в составе прибыли или убытка отражается корректировка сформированного резерва на возможные потери. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по таким активам не формируется.

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

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

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

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

Метод ЭПС применяется в случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость долговых финансовых активов существенно отличается от цены сделки; если на дату первоначального признания эффективная процентная ставка существенно не отличается от рыночной процентной ставки, но при этом разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной 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 долговым финансовым активам используется линейный метод. Также линейный метод признания процентных доходов/расходов используется по денежным средствам, привлеченным (размещенным) на рыночных условиях, срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, включая привлеченные (размещенные) денежные средства, срок возврата которых приходится на следующий отчетный год, привлеченные (размещенные) средства «до востребования».

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

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

3.2. Базы оценки, используемые при подготовке 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 возмещения. В случае если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг, то в бухгалтерском учёте 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, оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества или инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Если Банк осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то паи таких паевых инвестиционных фондов учитываются на балансовом счете № 60106 «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 ассоциированные и совместные предприятия».

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете N 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 счета 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 долевого 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 долевого ценных бумаг определяется на основе анализа стоимости предприятия, основанного на стоимости его чистых активов, либо расчетной справедливой стоимости предприятия с учетом анализа дисконтированных денежных потоков, либо на основании отчета независимого оценщика.

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

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

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

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

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

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

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

Банк учитывает доли участия в уставном капитале прочих юридических лиц - резидентов и нерезидентов по первоначальной стоимости в рублях с формированием резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", а также с корректировкой сформированного резерва до суммы резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

Основные средства

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

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

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

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

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

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

Сроком 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, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

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

- недвижимость – в дату акта-приема передачи к договору купли-продажи (при условии, что не требуется дополнительных затрат на доведение объекта недвижимости до готовности) с оформлением акта ввода объекта в эксплуатацию;
- автотранспортные средства – в дату государственной регистрации автотранспортного средства в ГИБДД при условии, что балансовая стоимость надежно определена и полностью сформирована с учетом всех дополнительных затрат;

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

– объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

– Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;

– имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

– объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

– объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

– Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

– объект не имеет материально-вещественной формы;

– первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

Начисление амортизации нематериальных активов производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации.

Срок полезного использования объектов нематериальных активов Банк устанавливает, исходя из предполагаемого периода эксплуатации такого объекта в банке с целью извлечения экономической выгоды от его использования. При этом, срок полезного использования не может превышать срок, установленный лицензионным или иным договором, на основании которого банку перешли права

пользования объектом.

Амортизация нематериальных активов учитывается по символу 48303, который входит в статью "Операционные расходы" формы отчетности 0409807.

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

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящим Положением, и учитываемые в качестве Средств труда, признаются Банком Долгосрчными активами, предназначенными для продажи (далее – Долгосрчные активы), если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве Долгосрчных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Банком (в лице руководителя, лица, его замещающего или иного уполномоченного лица / органа) принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя Долгосрчного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения плана продажи, показывают, что изменения в плане продажи или его отмена не планируются

Долгосрчные активы не амортизируются

Привлеченные (размещенные) денежные средства

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

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

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

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

Справедливая стоимость кредитов клиентам, оцениваемым 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 платеж 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 видам производных финансовых инструментов в разрезе каждого договора или серии производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или иными документами. 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 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Указания Банка России от 27.02.2017 № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"

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

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

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

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

- имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль на вычитаемые временные разницы.

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

показатели сумм доходов в виде процентов по ценным бумагам, облагаемым налогом по пониженным ставкам.

Оценочные обязательства некредитного характера, условные обязательства некредитного характера

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

Если у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, Банк признает в бухгалтерском учете оценочное обязательство некредитного характера в случае, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, вероятность возникновения потерь у Банка вследствие исполнения 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 потребуется 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 долевого инструмента.

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 из Стадии 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 прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Банк рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополученных денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного 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 межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если просрочка по обязательствам 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 проектному 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 ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 года № 590-П и «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017 № 611-П.

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

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

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

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

Резерв по Положению Банка России № 590-П формируется при обесценении ссуд, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Описание учетной политики 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 относится, 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, классифицируемыми 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, расцениваемые 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 9 месяцев 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 кредиторам

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

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

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

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

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 предпосылок 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 котируемого на рынке финансового инструмента.

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

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

Признание отложенного налогового актива

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Банк исходит из того, что в течение 10-летнего срока Банк получит достаточную налогооблагаемую прибыль, которую Банк будет вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки. При этом Банк не прогнозирует повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков.

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

разниц определяется за минусом вычитаемых временных разниц, сформировавшихся на Отчетную дату.

В случае если в отдельные годы 10-летнего прогнозного периода Банк ожидает получение убытка, прогнозный период не смещается 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

07.10.2019 единственным акционером Банка было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка до 52 млрд рублей путем уменьшения номинальной стоимости обыкновенных именных акций Банка.

31.10.2019 Банком России было зарегистрировано решение о выпуске акций.

В соответствии с решением о выпуске конвертация акций осуществлена в дату государственной регистрации выпуска – 31.10.2019.

05.11.2019 в Банк России подано заявление на государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

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.

Долевые 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 комиссионных доходам, штрафам, пеням неустойкам, признанным судом по кредитам III-V категории качества.

До начислены 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 сентября 2019 года активы Банка увеличились до 238 309 572 тыс. руб. (218 152 157 тыс. руб. на 31 декабря 2018 года), или на 9,2%.

Общий объем ликвидных средств (сроки баланса «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ», «Средства в кредитных организациях» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток») по состоянию на 30 сентября 2019 года составил 16 035 245 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года аналогичный показатель составлял 16 992 602 тыс. руб.). Таким образом, общий объем ликвидных средств за 9 месяцев 2019 года снизился на 957 357 тыс. руб. или на 5.63%.

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 сентября 2019 и 31 декабря 2018 года.

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Денежные средства	1 650 603	1 946 053
Средства на корреспондентском счете	6 049 990	5 454 389
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	1 600 186	1 308 403
Всего денежные средства и средства в Центральном Банке Российской Федерации	9 300 779	8 708 845

4.1.2. Средства в кредитных организациях

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

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	6 845 780	7 019 430
Расчеты на валютной секции ММВБ	2 120	101 786
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	314 154	304 491
Средства на корреспондентских счетах в прочих кредитных организациях	377 208	415 430
Всего средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	7 539 262	7 841 137
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	(27 832)	(26 550)
Расчеты на валютной секции ММВБ	-	-
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	(1 421)
Средства на корреспондентских счетах в прочих кредитных организациях	(7 606)	-
Резерв под обесценение	(35 438)	(27 971)
Оценочный резерв	(2 778 781)	-
Всего средства в кредитных организациях	4 725 043	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 за 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги	-	470 206
Производные финансовые инструменты	444	385
Ссудная задолженность	9 910 078	-
Всего финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток до вычета резерва под обесценение	9 910 522	470 591
Ссудная задолженность	(7 909 164)	-
Резерв под обесценение	(7 909 164)	-
Ссудная задолженность	(8 065)	-
Оценочный резерв	(8 065)	-
Всего финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	2 009 423	470 591

В таблице представлена чистая непросроченная ссудная задолженность юридических лиц 3 и 4 категории качества и обесцененная просроченная ссудная задолженность, включенная в План финансового оздоровления Банка.

4.1.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе кредитным организациям, субъектам малого и среднего бизнеса, физическим лицам, а также прочие активы, приравненные к ссудной задолженности. В таблицах ниже приведена информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности, включая сведения об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Величина кредитного портфеля с учетом сделок, заключенных на межбанковском рынке (строка баланса «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости») по состоянию на 30 сентября 2019 года составила 161 058 425 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года аналогичный показатель был равен 96 736 732 тыс. руб.) и продемонстрировала увеличение на 66,49% за 9 месяцев 2019 года.

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резерва под обесценение значительно вырос на 104 990 042 тыс. руб. или 85,24%, преимущественно за счет кредитного портфеля физических лиц на 59 724 544 тыс. руб. по ипотечным кредитам, которое обусловлено выкупом пулов по военной ипотеке у АО "ДОМ.РФ" на сумму 29,6 млрд. руб. Портфель ссуд предоставленных кредитным организациям увеличился на 5 024 788 тыс. руб. или 24,5%. Кредитный портфель юридических лиц уменьшился на 1 444 657 тыс. руб. или на 3,3%. в основном за счет списания безнадежной задолженности за счет резерва. С начала 2019 года за счет резервов было списано активов на сумму 13 491 990 тыс. руб. Данные активы были признаны безнадежными, по ним был сформирован 100% резерв. 97,8% списанных активов входило в состав проблемной задолженности Плана финансового оздоровления.

Портфель ипотечных и жилищных ссуд за 9 месяцев 2019 год увеличился на 154,08% или на 61 453 246 тыс. руб., до 101 337 877 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 39 884 631 тыс. руб.) и составил 85,26% в структуре розничного портфеля (на 31 декабря 2018 года: 71,43%). Уменьшение портфеля потребительского кредитования за 9 месяцев 2019 года год составило 6,55% или 915 498 тыс. руб., до 13 056 915 тыс. руб. (10,98% в структуре розничного портфеля), уменьшение портфеля автокредитования составило 813 203 тыс. руб. или 41,01%, до 1 169 755 тыс. руб. (0,98% в структуре розничного портфеля).

Резервы на возможные потери по ссудной задолженности на 30 сентября 2019 года составили 64 694 996 тыс. руб. или 28,36% от совокупного ссудного портфеля (на 31 декабря 2018 года: 26 433 446 тыс. руб. или 21,46%). Увеличение размера резервов на возможные потери по ссудной задолженности на 144,75% или на 38 261 550 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 государственными 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 сентября 2019	31 декабря 2018
Ссуды, выданные юридическим лицам (не кредитные организации)	42 722 289	44 166 946
Ссуды, выданные физическим лицам	115 564 547	55 840 003
Ссуды, выданные кредитным организациям	25 547 478	20 522 690
Учтенные векселя	-	576 872
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	24 129 386	55 440
Задолженность, приравненная к ссудной	1 010 858	869 768
Начисленные проценты	19 185 662	1 138 459
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение	228 160 220	123 170 178
Резерв под обесценение	(64 694 996)	(26 433 446)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 406 799	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	161 058 425	96 736 732

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не предоставлял кредитов клиентам по ставкам, не соответствующим рыночным.

В таблице ниже представлена информация о категориях качества ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию на 30 сентября 2019 года.

	Категория качества					Всего ссудная задолженность	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	1	2	3	4	5		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	20 000 000	-	-	-	5 615 940	25 615 940	-
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	20 000 000	-	-	-	5 547 478	25 547 478	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	-	-	-	-
начисленные проценты	-	-	-	-	68 462	68 462	-
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(5 615 940)	(5 615 940)	-
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	-	-	-	-	(5 547 478)	(5 547 478)	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	-	-	-	-
начисленные проценты	-	-	-	-	(68 462)	(68 462)	-
Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям	20 000 000	-	-	-	-	20 000 000	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	5 641 392	20 738 574	5 354 555	1 019 864	50 926 082	83 680 467	-
Корпоративные кредиты и займы	4 133 179	13 550 294	4 646 044	553 285	8 342 526	31 225 328	-
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 468 123	5 953 486	704 789	350 776	1 880 191	10 357 365	-

Ссуды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных ссуд	-	1 067 799	-	1 723	70 074	1 139 596	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	-	-	24 129 386	24 129 386	-
Задолженность, приравненная к ссудной	1 617	-	-	42 275	966 966	1 010 858	-
начисленные проценты	38 473	166 995	3 722	71 805	15 536 939	15 817 934	-
Резерв под обесценение	-	(191 354)	(1 063 091)	(187 532)	(46 691 830)	(48 133 807)	2 477 349
Корпоративные кредиты и займы	-	(125 102)	(975 669)	(155 560)	(5 956 953)	(7 213 284)	776 924
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	-	(51 091)	(87 320)	-	(977 504)	(1 115 915)	941 180
Ссуды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных ссуд	-	(14 122)	-	(862)	(67 994)	(82 978)	(12 369)
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	-	-	(24 129 386)	(24 129 386)	(78 981)
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	(21 560)	(279 280)	(300 840)	624 481
начисленные проценты	-	(1 039)	(102)	(9 550)	(15 280 713)	(15 291 404)	226 114
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	5 641 392	20 547 220	4 291 464	832 332	4 234 252	35 546 660	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд	519 557	965	42 446	31 542	340 645	935 155	
жилищные и ипотечные ссуды	510 133	953	37 586	16 409	100 891	665 972	
автокредиты	-	-	-	-	21 999	21 999	
иные потребительские ссуды	8 562	-	3 395	14 273	120 511	146 741	
начисленные проценты	862	12	1 465	860	97 244	100 443	
Резерв под обесценение	-	(99)	(18 792)	(16 136)	(338 297)	(373 324)	(114 595)
жилищные и ипотечные ссуды	-	(98)	(16 539)	(8 369)	(98 903)	(123 909)	(82 353)
автокредиты	-	-	-	-	(21 999)	(21 999)	(273)

иные потребительские ссуды	-	-	(1 698)	(7 334)	(120 511)	(129 543)	(15 453)
начисленные проценты	-	(1)	(555)	(433)	(96 884)	(97 873)	(16 516)
Чистая ссудная задолженность физических лиц, не входящая в портфель однородных ссуд	519 557	866	23 654	15 406	2 348	561 831	-
Категория качества							Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	1	2	3	4	5	Всего ссудная задолженность	
Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд	27 394 095	72 375 566	8 377 725	570 502	9 210 770	117 928 658	-
жилищные и ипотечные ссуды	27 267 290	67 936 319	4 560 137	283 340	624 819	100 671 905	-
автокредиты	-	199 225	6 781	9 279	932 471	1 147 756	-
иные потребительские ссуды	-	4 131 934	3 761 226	250 715	4 766 299	12 910 174	-
начисленные проценты	126 805	108 088	49 581	27 168	2 887 181	3 198 823	-
Резерв под обесценение	-	(977 474)	(430 493)	(216 445)	(8 947 513)	(10 571 925)	44 045
жилищные и ипотечные ссуды	-	(851 589)	(247 582)	(101 760)	(560 629)	(1 761 560)	(304 736)
автокредиты	-	(1 179)	(678)	(3 248)	(926 836)	(931 941)	(4 503)
иные потребительские ссуды	-	(122 490)	(178 422)	(100 369)	(4 597 132)	(4 998 413)	417 431
начисленные проценты	-	(2 216)	(3 811)	(11 068)	(2 862 916)	(2 880 011)	(64 147)
Чистая ссудная задолженность физических лиц, входящая в портфель однородных ссуд	27 394 095	71 398 092	7 947 232	354 057	263 257	107 356 733	-
Всего чистые ссуды предоставленные физическим лицам	27 913 652	71 398 958	7 970 886	369 463	265 605	107 918 564	-
Всего ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение	53 555 044	93 115 105	13 774 726	1 621 908	66 093 437	228 160 220	-
Резерв под обесценение	-	(1 168 927)	(1 512 376)	(420 113)	(61 593 580)	(64 694 996)	2 406 799

Всего чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	53 555 044	91 946 178	12 262 350	1 201 795	4 499 857	163 465 224	-
--	-------------------	-------------------	-------------------	------------------	------------------	--------------------	----------

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

	Категория качества					Всего ссудная задолженность
	1	2	3	4	5	
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	20 742 911	-	-	-	22 690	20 765 601
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	20 500 000	-	-	-	22 690	20 522 690
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-
Сделки «овернайт», относимые к ссудной задолженности	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	242 911	-	-	-	-	242 911
Расчетный резерв под обесценение	-	-	-	-	-	22 690
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(22 690)	(22 690)
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	-	-	-	-	(22 690)	(22 690)
Сделки «овернайт», относимые к ссудной задолженности	-	-	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	-	-	-
Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям	20 742 911	-	-	-	-	20 742 911
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	5 822 085	11 658 093	4 098 873	3 621 709	20 225 355	45 426 115
Корпоративные кредиты и займы	4 613 557	5 058 471	3 358 040	1 224 362	15 657 750	29 912 180

Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 206 911	4 145 940	732 115	2 370 151	3 314 371	11 769 488
Ссуды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных ссуд	-	2 437 927	8 718	27 196	11 437	2 485 278
Учтенные векселя	-	-	-	-	576 872	576 872
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	-	-	55 440	55 440
Задолженность, приравненная к ссудной	1 617	15 755	-	-	609 485	626 857
Расчетный резерв под обесценение	-	-	-	-	-	23 078 816
Резерв под обесценение	-	(107 776)	(468 717)	(21 794)	(17 111 289)	(17 709 576)
Корпоративные кредиты и займы	-	(47 898)	(443 111)	(6 739)	(13 658 043)	(14 155 791)
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	-	(27 744)	(23 862)	(1 457)	(2 635 925)	(2 688 988)
Ссуды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных ссуд	-	(31 661)	(1 744)	(13 598)	(8 618)	(55 621)
Учтенные векселя	-	-	-	-	(576 872)	(576 872)
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	-	-	(55 440)	(55 440)
Задолженность, приравненная к ссудной	-	(473)	-	-	(176 391)	(176 864)
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	5 822 085	11 550 317	3 630 156	3 599 915	3 114 066	27 716 539
Ссуды, предоставленные физическим лицам						
Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд	116 958	1 606	47 190	33 027	2 123 047	2 321 828
жилищные и ипотечные ссуды	19 775	1 606	44 571	15 091	287 666	368 709
автокредиты	-	-	-	-	25 900	25 900
иные потребительские ссуды	97 183	-	2 619	17 936	1 809 481	1 927 219
Расчетный резерв под обесценение	-	-	-	-	-	2 160 901
Резерв под обесценение	-	(165)	(20 200)	(16 870)	(2 120 886)	(2 158 121)

жилищные и ипотечные ссуды	-	(165)	(18 890)	(7 696)	(285 505)	(312 256)
автокредиты	-	-	-	-	(25 900)	(25 900)
иные потребительские ссуды	-	-	(1 310)	(9 174)	(1 809 481)	(1 819 965)
Чистая ссудная задолженность физических лиц, не входящая в портфель однородных ссуд	116 958	1 441	26 990	16 157	2 161	163 707

	Категория качества					Всего ссудная задолженность
	1	2	3	4	5	
Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд	566 227	42 323 268	5 024 663	348 985	5 255 032	53 518 175
жилищные и ипотечные ссуды	566 227	37 103 371	1 369 750	110 683	365 892	39 515 923
автокредиты	-	879 152	25 313	25 013	1 027 580	1 957 058
иные потребительские ссуды	-	4 340 745	3 629 600	213 289	3 861 560	12 045 194
Расчетный резерв под обесценение	-	-	-	-	-	5 946 648
Резерв под обесценение	-	(506 791)	(221 044)	(131 486)	(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	566 227	41 816 477	4 803 619	217 499	167 705	47 571 527
Всего чистые ссуды предоставленные физическим лицам	683 185	41 817 918	4 830 609	233 656	169 866	47 735 234
Начисленные проценты	8 036	379 500	5 487	17 159	728 277	1 138 459
Всего чистая ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	27 256 217	54 362 467	9 176 213	4 020 880	28 354 401	123 170 178
Резерв под обесценение	-	(619 201)	(710 596)	(171 606)	(24 932 043)	(26 433 446)
Всего чистая ссудная задолженность	27 256 217	53 743 266	8 465 617	3 849 274	3 422 358	96 736 732

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 30 сентября 2019 года составила 57 717 273 тыс. руб., или 35,3% от общего ссудного портфеля, без учета созданных резервов (на 31 декабря 2018 года: 29 360 890 тыс. руб. или 30,5%).

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на 30 сентября 2019 года увеличилась на 28 356 383 тыс. руб. или 96,58%.

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

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

	Просроченная задолженность					Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Доля просроченной задолженности в общем объеме активов
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего просроченная задолженность		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	5 547 478	5 547 478	3.4%	2.3%
Срочные депозиты межбанковские кредиты	-	-	-	5 547 478	5 547 478	3.4%	2.3%
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	3.4%	2.3%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям							
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям, не входящие в портфель однородных ссуд	317 849	264 866	24 347 886	11 449 190	36 379 791	22.3%	15.3%
Корпоративные кредиты и займы	-	258 233	126 620	8 507 292	8 892 145	5.4%	3.7%
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	317 849	6 633	37 519	2 019 545	2 381 546	1.5%	1.0%
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	24 129 386	-	24 129 386	14.8%	10.1%

Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	54 361	922 353	976 714	0.6%	0.4%
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, входящие в портфель однородных ссуд	43 130	-	1 723	68 210	113 063	0.1%	0.0%
обеспеченные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
прочие ссуды	43 130	-	1 723	68 210	113 063	0.1%	0.0%
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	360 979	264 866	24 349 609	11 517 400	36 492 854	22.3%	15.3%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд	49 215	10 350	2 324	206 119	268 008	0.2%	0.1%
жилищные и ипотечные ссуды	33 606	10 350	2 324	67 657	113 937	0.1%	0.0%
автокредиты	275	-	-	21 724	21 999	0.0%	0.0%
иные потребительские ссуды	15 334	-	-	116 738	132 072	0.1%	0.1%
Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд	8 207 649	420 460	572 992	6 207 832	15 408 933	9.4%	6.5%
жилищные и ипотечные ссуды	7 671 938	191 280	288 543	618 344	8 770 105	5.4%	3.7%
автокредиты	18 291	6 781	9 279	932 471	966 822	0.6%	0.4%
иные потребительские ссуды	517 420	222 399	275 170	4 657 017	5 672 006	3.5%	2.4%
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	8 256 864	430 810	575 316	6 413 951	15 676 941	9.6%	6.6%
Всего просроченная ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение	8 617 843	695 676	24 924 925	23 478 829	57 717 273	35.3%	24.2%

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

	Просроченная задолженность					Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Доля просроченной задолженности в общем объеме активов
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего просроченная задолженность		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	22 690	22 690	0.0%	0.0%
Срочные депозиты межбанковские кредиты	-	-	-	22 690	22 690	0.0%	0.0%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Срочные депозиты межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	-	-	-	-
Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	22 690	22 690	0.0%	0.0%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям							-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям, не входящие в портфель однородных ссуд	876 553	900 698	830 431	18 231 707	20 839 389	21.7%	8.2%
Корпоративные кредиты и займы	777 436	-	557 249	14 843 542	16 178 227	16.8%	6.4%

Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	66 570	420 559	258 949	2 657 533	3 403 611	3.5%	1.3%
Учтенные векселя	-	-	-	576 871	576 871	0.6%	0.2%
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	-	55 440	55 440	0.1%	0.0%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	32 547	480 139	14 233	98 321	625 240	0.6%	0.2%
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративные кредиты и займы	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, входящие в портфель однородных ссуд	19 554	8 166	26 829	11 437	65 986	0.1%	0.0%
обеспеченные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
прочие ссуды	19 554	8 166	26 829	11 437	65 986	0.1%	0.0%
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	896 107	908 864	857 260	18 243 144	20 905 375	21.7%	8.2%
-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд	5 905	5 722	200 000	1 881 495	2 093 122	2.2%	0.8%
жилищные и ипотечные ссуды	5 360	5 722	-	255 327	266 409	0.3%	0.1%
автокредиты	545	-	-	25 351	25 896	0.0%	0.0%

иные потребительские ссуды	-	-	200 000	1 600 817	1 800 817	1.9%	0.7%
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	-	-	-	-	-	-	-
ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
автокредиты	-	-	-	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд	462 799	353 722	327 379	5 195 803	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 за 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Долговые ценные бумаги	43 136 616	52 481 795
Долевые ценные бумаги	1 392	2 871 223
Всего чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	43 138 008	55 353 018
Долговые ценные бумаги	-	(248 070)
Долевые ценные бумаги	(655)	(2 869 968)
Резерв под обесценение:	(655)	(3 118 038)
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги	655	-
Оценочный резерв:	655	-
Всего чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеющиеся в наличии для продажи	43 138 008	52 234 980

По состоянию за 30 сентября 2019 года оценочный резерв (37 275 тыс. руб.) и резерв на возможные потери (-114 146 тыс. руб.) в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отнесен в статью 34 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» формы 0409806.

Информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 сентября 2019 года, приводится в сопоставлении с информацией о вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

4.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Прочее участие	20 476	539 262
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	32 729 356
Прочее участие	(20 476)	(518 783)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-
Резерв под обесценение	(20 476)	(518 783)
Прочее участие	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	(32 885 097)	-
Оценочный резерв	(32 885 097)	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации всего	1 922 326	32 210 573

Для целей сопоставимости данных на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав инвестиций в дочерние и зависимые организации включено прочее участие в сумме 20 476 тыс. руб., которое по состоянию на

31 декабря 2018 года было отнесено в состав чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

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 за 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Долговые ценные бумаги	3 614 513	3 527 355
Всего чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение	3 614 513	3 527 355
Долговые ценные бумаги	(2 893 047)	-
Резерв под обесценение	(2 893 047)	-
Долговые ценные бумаги	(23 029)	-
Оценочный резерв	(23 029)	-
Всего чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	698 437	3 527 355

В связи с переходом с 1 января 2019 на МСФО 9 была проведена 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 сентября 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	108 866	290 631	-	150 172	24 100	139 692	713 461
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	1 944 793
Выбытия	(36 958)		(63 232)	(109 136)	(3 082 557)	(110 324)	(3 402 207)
Перевод объектов между категориями	(48 555)		(58 536)		107 091		-
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка;	(4 580)						(4 580)
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода;	(1 828)		(290)		9 141		7 023

Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка;							-
Списание накопленной амортизации при переоценке	(677)						(677)
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 30.09.2019 года	2 484 935	963 444	1 068 531	588 779	3 987 655	56 382	9 149 726
Накопленная амортизация							-
Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2018 года:	(394 633)	(195 131)	-	-	-	-	(589 764)
начисленная амортизация поступления, в рамках реорганизации АО "Банк ДОМ.РФ" в форме присоединения АО "Социнвестбанк"	(116 180)	(67 967)	-	-	-	-	(184 147)
выбытия	(27 139)	(24 933)					(52 072)
Изменение амортизации в результате переоценки	28 128		-	-	-	-	28 128
	677	-	-	-	-	-	677
Накопленная амортизация по состоянию на 30.09.2019 года	(509 147)	(288 031)	-	-	-	-	(797 178)
Остаточная стоимость на 30.09.2019 года до вычета резерва под обесценение	1 975 788	675 413	1 068 531	588 779	3 987 655	56 382	8 352 548
Резерв под обесценение							-
Резерв под обесценение по состоянию на 31.12.2018 года:	-	-	-	-	(4 618)	-	(4 618)
начисление поступления, в рамках реорганизации АО "Банк ДОМ.РФ" в форме	-	-	-	-	(4 381)	-	(4 381)
	-	-	-	(500 000)	(4 738)		(504 738)

присоединения АО "Социнвестбанк" восстановление	-	-	-	-	465	-	465
Резерв под обесценение по состоянию на 30.09.2019 года	-	-	-	(500 000)	(13 272)	-	(513 272)
Остаточная стоимость на 30.09.2019 года	1 975 788	675 413	1 068 531	88 779	3 974 383	56 382	7 839 276

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

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

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

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

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

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

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

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

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.10.2019 составила 450 852 тыс. рублей (01.01.2019 - 217 969 тыс. руб.)

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 за 30 сентября 2019г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Чистая ссудная задолженность			2 008 979	2 008 979	2 008 979
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42 999 169	138 821	18	43 138 008	43 138 008
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			1 757 771	1 757 771	1 757 771
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства	1 650 603			1 650 603	1 650 603
Обязательные резервы		1 600 186		1 600 186	1 600 186
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		6 049 990		6 049 990	6 049 990
Средства в кредитных организациях		376 876	4 348 167	4 725 043	4 725 043
Инвестиции в дочерние и зависимые организации			1 919 581	1 919 581	1 922 326
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости			162 215 742	162 215 742	161 058 425
Прочие финансовые активы			147 723	147 723	147 723
Итого финансовые активы и инвестиционная и офисная недвижимость на 30 сентября 2019 года				225 213 626	224 059 054
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации					

Средства кредитных организаций	12 445 607	12 445 607	12 445 607
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	156 913 145	156 913 145	156 824 381
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 582	29 582	29 582
Прочие финансовые обязательства	1 455 501	1 455 501	1 455 501
Итого финансовые обязательства на 30 сентября 2019 года		170 843 835	170 755 071

В следующей таблице представлен анализ балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию за 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	55 667 940	585 465		56 253 405	56 253 405
Чистый доход через прочий совокупный доход					
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			1 501 000	1 501 000	32 190 094
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		20 880 308	70 318 469	91 198 777	96 194 684
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				169 931 895	205 616 896
Финансовые обязательства, оцениваемые по		40 207		40 207	40 207

**справедливой стоимости
через прибыль или
убыток**

**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 сентября 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 финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Облигации федерального займа	10 312 908	3 562 409
Корпоративные еврооблигации	2 081 859	4 020 734
КСУ	-	2 350 328
Итого	12 394 767	9 933 471

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2019 года общая номинальная стоимость КСУ, полученных Банком в обмен на внесение в соответствующий имущественный пул ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составила 1 606 млн рублей. Справедливая стоимость ценных бумаг в имущественном пуле составила 2 818 млн рублей. По состоянию на 31.12.2018 в обеспечение по сделкам прямого "РЕПО" переданы КСУ номинальной стоимостью 1 756 млн рублей, справедливая стоимость ценных бумаг в имущественном пуле, переданных в "РЕПО", составила 2 350 млн рублей. КСУ выдаются кредитной организацией «Национальный клиринговый центр» (АО) (далее – «НКЦ»), входящим в Группу «Московская Биржа», взамен денежных средств и облигаций, которые вносятся участниками рынка. Номинальная стоимость КСУ зависит от справедливой стоимости активов, формирующих имущественный пул с учетом соответствующих дисконтов в отношении каждого из видов переданных активов.

Балансовая стоимость переданных без прекращения признания активов и соответствующие им обязательства

30 сентября 2019		31 декабря 2018	
Балансовая стоимость актива	Балансовая стоимость связанного обязательства	Балансовая стоимость актива	Балансовая стоимость связанного обязательства
	Средства финансовых учреждений		Средства финансовых учреждений
12 394 767	12 318 341	9 933 471	8 542 715
12 394 767	12 318 341	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 за 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссионные доходы	678 783	3 881 782
Взнос в уставный капитал дочерних компаний до регистрации	-	2 515 200
Начисленные проценты по кредитным операциям	-	590 394

Госпошлины, штрафы, пени, неустойки	848 268	1 088 109
Прочая дебиторская задолженность	604 083	668 346
Дебиторская задолженность в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК "СУ-155"	-	540 537
Прочее	43 308	3 782
Итого прочие финансовые активы до вычета резервов	2 174 442	9 288 150
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1 980 688)	(6 620 004)
Оценочный резерв	(46 030)	-
Итого прочие финансовые активы	147 723	2 668 146
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам и сборам	124 005	110 909
Авансы выданные за товары и услуги	3 501 172	371 010
Прочее	2 503	1 464
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резервов	3 627 680	483 383
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(86 241)	(16 570)
Итого прочие нефинансовые активы	3 541 439	466 813
Оценочный резерв	(88 732)	-
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	3 600 431	3 134 959

С 01 января 2019 года в связи с переходом на учет в соответствии с МСФО начисленные проценты отражаются в составе соответствующих активов и обязательств.

4.1.11. Средства кредитных организаций

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

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Депозиты овернайт	-	-
Синдицированные кредиты	-	-
Полученные кредиты и привлеченные депозиты	-	1 904
Договоры РЕПО	12 318 341	8 542 715
Корреспондентские счета	25 161	193 431
Прочие счета	102 105	1 082
Всего	12 445 607	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 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Средства юридических лиц, в том числе:	88 040 489	63 028 109
Срочные депозиты	33 565 412	38 255 481
Средства на текущих и расчетных счетах	54 475 077	24 772 628
Средства физических лиц, в том числе:	68 783 892	86 132 720
Срочные депозиты	55 396 065	80 255 070
Средства на текущих и расчетных счетах	13 387 827	5 877 650
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	156 824 381	149 160 829

За 9 месяцев 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 за 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Прочие обязательства	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Прочие финансовые обязательства	-	-
Проценты начисленные	-	-
Средства в расчетах	122 825	349 269
Расчеты с ГК «АСВ»	118 886	153 845
Незавершенная эмиссия	-	-
Задолженность по расчетам с персоналом	496 487	419 307
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	163 210	96 005
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по финансово-хозяйственной деятельности	384 479	111 567
Доходы будущих периодов	-	13 331
Расчеты с судебными приставами	-	-
Оценочные обязательства некредитного характера	167 565	1 303 550
Прочие	2 049	58
Расчеты с акционерами по дивидендам	-	-
Кредиторская задолженность	-	-
Итого прочие финансовые обязательства	1 455 501	2 446 932
Прочие нефинансовые обязательства	143 278	88 243
Обязательства по уплате налогов	143 278	88 243
Резервы предстоящих расходов	-	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	143 278	88 243
Итого прочие обязательства	1 598 779	2 535 175

С 01 января 2019 года, в связи с переходом на учет в соответствии с МСФО, начисленные проценты отражаются в составе соответствующих активов и обязательств.

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

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

Вид условного обязательства	Сумма условных обязательств на 30 сентября 2019	Сумма условных обязательств на 31 декабря 2018	Сумма резервов по условным обязательствам на 30 сентября 2019	Сумма резервов по условным обязательствам на 31 декабря 2018
1.Выданные гарантии	18 140 301	14 154 156	2 072 771	997 948
1.1 До 1 года	4 315 789	7 474 324	92 650	193 039
1.2 Свыше 1 года	13 824 512	6 679 832	1 980 121	804 909
2.Неиспользованный лимит по банковским гарантиям	2 172 855	1 808 143	26 156	-
2.1 До 1 года	2 172 855	1 808 143	26 156	-
2.2 Свыше 1 года	-	-	-	-
3.Аккредитивы	3 407 814	1 878 214	-	-
3.1 До 1 года	3 378 012	1 878 214	-	-
3.2 Свыше 1 года	29 802	-	-	-
4.Неиспользованный лимит по кредитным линиям	80 961 692	4 852 358	68 454	88 685
4.1 До 1 года	3 761 832	2 836 678	21 969	74 897

4.2 Свыше 1 года	77 199 860	2 015 680	46 485	13 788
Всего	104 682 662	22 692 871	2 167 381	1 086 633

4.1.15. Уставный капитал

Сведения о номинальной стоимости и количестве оплаченных акций Банка.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 65 000 000 000 (шестьдесят пять миллиардов) рублей и разделен на 520 000 (пятьсот двадцать тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 125 000 рублей каждая.

Сведения о количестве объявленных, размещенных и оплаченных акций Банка.

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций и дата его государственной регистрации	Категория акций	Количество акций, шт.
1	2	3
10502312B от 27.12.2018	Обыкновенные именные	60 000.00

Количество размещенных и оплаченных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций и дата его государственной регистрации	Категория акций	Количество акций, шт.
1	2	3
10502312B от 27.12.2018	Обыкновенные именные	200 000.00
10502312B002D от 08.07.2019	Обыкновенные именные	320 000.00

Сведения о количестве размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного выпуска (дополнительного выпуска) акций Банка:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций и дата его государственной регистрации	Категория акций	Количество акций, шт.
1	2	3
10502312B002D от 08.07.2019	Обыкновенные именные	320 000.00

Сведения о номинальной стоимости акций каждой категории (типа):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория акций	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4
10502312B	27.12.2018	Обыкновенные именные	125 000
10502312B002D	08.07.2019	Обыкновенные именные	125 000

Сведения о количестве акций каждой категории (типа):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций и	Категория акций	Количество акций, шт.
---	------------------------	------------------------------

дата его государственной регистрации		
1	2	3
10502312B от 27.12.2018	Обыкновенные именные	200 000.00
10502312B002D от 08.07.2019	Обыкновенные именные	320 000.00

Сведения о правах и ограничениях по ним.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10502312B
---	-----------

Каждая обыкновенная акция кредитной организации – эмитента предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

- 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.

Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру: отсутствуют.

Сведения о количестве акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка: у Банка отсутствуют ценные бумаги, конвертируемые в акции, а также опционы.

Сведения о количестве акций Банка, принадлежащих Банку: в собственности Банка акции отсутствуют.

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

По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года Банк получил отрицательный финансовый результат в размере 38 734 тыс. рублей с учетом прочего совокупного дохода, убыток за отчетный период составил 207164 тыс. рублей.

На формирование убытка Банка по итогам 9-ти месяцев 2019 года в размере 207 164 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 год прибыль 8 391 317 тыс. рублей) оказало влияние создание резервов на возможные потери в рамках реализации мероприятий по исполнению Плана участия ГК АСВ в предупреждении банкротства Банка.

Процентные доходы за 9 месяцев 2019 года снизились на 13.85% или на 2 440 680 тыс. рублей, до 15 178 511 тыс. рублей относительно аналогичного периода прошлого года.

Ключевым фактором снижения процентных доходов является уменьшение объемов кредитования юридических лиц и объемов межбанковского кредитования, а также снижение ставок кредитования Банка, связанное со снижением ключевой ставки. Кредитный портфель физических лиц сгенерировал 50.3% всех процентных доходов (за 9 месяцев 2018 год: 21.4%), доходы увеличились за счет активного наращивания кредитного портфеля ипотечных продуктов. Портфель корпоративных клиентов за 9 месяцев 2019 год сгенерировал 30.1% всех процентных доходов (за 9 месяцев 2018 год: 45.8%), доля снизилась за счет существенного прироста портфеля физических лиц, а также за счет уменьшения кредитного портфеля юридических лиц по сравнению с портфелем на 01.10.2018. При этом по сравнению с портфелем на 01.01.2019 кредитный портфель юридических лиц вырос за счет присоединения АО "Социнвестбанк" 30.04.2019. Средства, размещенные в кредитных организациях, сгенерировали 3.24% всех процентных доходов (за 9 месяцев 2018 года: 16.26%), доля доходов от портфеля ценных бумаг составила 16.33% от всех процентных доходов (за 9 месяцев 2018 год: 16.51%).

Процентные расходы за 9 месяцев 2019 года снизились на 48,6% или на 6 049 422 тыс. рублей, до 6 406 804 тыс. рублей относительно аналогичного периода прошлого года в связи с уменьшением ресурсной базы и снижением ставок депозитного портфеля Банка, связанное с уменьшением ключевой ставки. Процентные расходы по средствам клиентов, не кредитных организаций, по итогам 9-ти месяцев 2019 года составили 89.51%, в т. ч. по средствам юридических лиц - 42.39%, по средствам физических лиц - 47.12% всех процентных расходов (за 9 месяцев 2018 года: 72.42%, в т. ч. по средствам юридических лиц - 25.07%, по средствам физических лиц - 47.35%), по средствам кредитных организаций – 10.4% (за 9 месяцев 2018 года: 26.96%).

Таким образом, чистые процентные доходы за 9 месяцев 2019 года выросли на 3 608 742 тыс. руб. (69,8%) до 8 771 707 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 5 162 965 тыс. руб.).

Чистые комиссионные доходы составили 886 662 тыс. рублей за 9 месяцев 2019 года против 1 250 205 тыс. рублей за 9 месяцев 2018 года.

Чистые расходы от операций с иностранной валютой и переоценки за 9 месяцев 2019 года составили 76 411 тыс. рублей против чистого расхода в размере 43 240 тыс. рублей за соответствующий период прошлого года.

Прочие операционные доходы за 9 месяцев 2019 года составили 1 376 029 тыс. рублей против 1 020 822 тыс. рублей за 9 месяцев 2018 года.

Операционные расходы за 9 месяцев 2019 год составили 5 670 726 тыс. рублей против 5 421 245 тыс. рублей за 9 месяцев 2018 года. .

Расходы от создания резервов на возможные потери за 9 месяцев 2019 года составили 5 710 947 тыс. рублей, в том числе создание резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составили 361 090 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года доходы от восстановления резервов составили 4 201 556 тыс. рублей). С начала 2019 года за счет резервов было списано активов на сумму 13 491 990 тыс. руб. Данные активы были признаны безнадежными, по ним был сформирован 100% резерв. 97,8% списанных 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 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года.

	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Процентные доходы		
По кредитам клиентам юридические лица	4 572 073	8 034 826
По вложениям в ценные бумаги	2 479 391	2 909 352
По кредитам клиентам физические лица	7 635 551	3 809 838
По средствам в финансовых учреждениях	491 496	2 865 175
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 178 511	17 619 191
Всего процентные доходы	15 178 511	17 619 191
Процентные расходы		
По средствам клиентов, физических лиц	(3 019 010)	(5 922 398)
По средствам кредитных организаций	(666 454)	(3 358 408)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(2 716 039)	(3 097 960)
По выпущенным долговым обязательствам	(5 301)	(77 460)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 406 804)	(12 456 226)
Всего процентные расходы	(6 406 804)	(12 456 226)
Чистые процентные доходы	8 771 707	5 162 965

4.2.2. Комиссионные доходы и расходы

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

	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Комиссионные доходы		
По выданным гарантиям	193 029	409 812
По расчетным операциям и переводам	248 697	307 753
Открытие и ведение банковских счетов	202 953	305 588
По брокерским операциям и агентским договорам	247 013	368 463
За включение в программу личного страхования заемщиков, физических лиц	3 308	7 677
Эквайринг	16 958	37 190
За ведение валютного контроля	10 726	37 090
По кассовым операциям	10 694	15 651
Прочие, в том числе:	172 855	16 948
По аккредитивам	12 787	7 048
Инкассация	102	573
Прочее	43 469	9 318
За услуги по расширенному банковскому сопровождению	116 497	-
Всего комиссионный доход	1 106 233	1 506 172
Комиссионные расходы		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(129 429)	(160 618)
По операциям на бирже	(17 627)	(9 198)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(4 373)	(7 128)
Инкассация	(8 513)	(17 175)
Услуги по брокерским договорам	(16 063)	(31 964)
Депозитарные операции	(7 300)	(4 930)
За расчетные услуги ЦБ РФ	(11 092)	(20 703)
Прочее	(25 174)	(4 251)
Всего комиссионный расход	(219 571)	(255 967)
Всего комиссионные доходы и расходы	886 662	1 250 205

4.2.3. Прочие операционные доходы и расходы

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

	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Прочие операционные доходы		
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	616 316	706 477
По привлеченным депозитам	233 715	147 112
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	82 212	3 061
Корректировка обязательств по выплате вознаграждений работникам	-	13
Штрафные санкции и прочие пени	130 323	5 589
Доходы от полученных субсидий	50	58 331
От оказания консультационных и информационных услуг	120 370	-
От списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	3 003	1 842

От аренды ИБС	2 103	2 699
От страхового возмещения	1 965	1 976
От реализации по договорам цессии	18	275
Переоценка кредитных требований	182 967	-
Прочее	2 987	93 447
Всего прочие операционные доходы	1 376 029	1 020 822

Операционные расходы	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Административные и прочие операционные расходы		
Результат от реализации прав требования по кредитным договорам	(249)	(61 952)
Затраты на персонал	(3 243 048)	(3 279 315)
Страхование вкладов	(349 927)	(557 828)
Прочие операционные расходы	(394 798)	(194 860)
Расходы по операциям с прочими привлеченными средствами	(764)	-
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	(20 350)	(1 777)
Расходы на аренду	(671 070)	(489 580)
Расходы по основным средствам (переоценка, содержание, ремонт, реализация)	(104 987)	(140 137)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(184 146)	(182 667)
Списание стоимости материальных запасов	(107 968)	(79 067)
Услуги и связь	(118 636)	(124 341)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(27 674)	(78 379)
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	(8 891)	(5 110)
Расходы на охрану	(24 907)	(36 779)
Командировочные расходы	(11 456)	(15 696)
Реклама и маркетинг	(1 059)	(45 363)
Страхование	(11 655)	(14 093)
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	(72)	(202)
Профессиональные услуги	(31 258)	(13 000)
Представительские расходы	(166)	(456)
Расходы на благотворительность	-	(11 562)
Консультационные и информационные услуги	(58 304)	(56 578)
Юридические услуги	(12 129)	(19 954)
Подготовка и переподготовка кадров	-	(360)
Убыток от реализации имущества	(8 831)	(7 305)
Членские взносы	(1 610)	(4 884)
Переоценка кредитных требований	(276 771)	-
Всего административные и прочие операционные расходы	(5 670 726)	(5 421 245)

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 9 месяцев 2019 года.

	Остаток на 31 декабря 2018 года	Создание	Восстановление	Списание за счет резерва	Корректировка на обесценение	Остаток на 30 сентября 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	15 652 720	(15 202 199)	(7 223 535)	2 511	19 066 532
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	6 374 420	(8 076 456)	-	2 511	(1 699 525)
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях, в том числе:	27 970	314 879	(419 123)	-		(76 274)
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	314 825	(418 906)	-		(104 081)
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам, в том числе:	1 736 674	7 018 967	(3 311 207)	(1 699 056)		3 745 378
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	670 711	(374 049)	-		296 662
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	22 986 566	(18 932 529)	(8 922 591)	2 511	22 735 636
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	7 359 956	(8 869 411)	-	2 511	(1 506 944)
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	3 630 187	2 764 078	670 894	(518 783)		6 546 376
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	328 955	(387 146)	-		(58 191)

Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 288 251	(7 833)	-		2 280 418
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	5 052 329	663 061	(518 783)	-	8 826 794
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	341 992	(394 534)	-	-	(52 542)
Резерв на возможные потери по прочим активам, в том числе:	4 976 699	2 960 052	(2 055 530)	(4 082 193)		1 799 028
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	5 082 116	(5 255 513)	-		913 236
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	1 769 738	(2 871 489)	-		(1 101 751)
Оценочные обязательства некредитного характера	1 303 550	169 570	(1 305 255)	286	-	168 151
Всего резерв по прочим потерям, в том числе:	7 366 882	8 211 738	(8 616 298)	(4 081 907)	-	2 880 415
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	2 239 733	(3 335 457)	-	-	(1 095 724)
Всего резервов на возможные потери, в том числе:	38 598 748	36 250 633	(26 885 766)	(13 523 281)	2 511	34 442 845
Корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	9 941 681	(12 599 402)	-	2 511	(2 655 210)
Среднее значение за отчетный период						36 520 797

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

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

4.2.5. Возмещение (расход) по налогам

	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Расходы по налогам		
Налог на прибыль с доходов по операциям Банка	254 120	292 207
НДС уплаченный	249 642	155 890
Налог на землю	10 521	8 526
Налог на имущество	27 587	20 585
Госпошлина не относящаяся к судебным и арбитражным делам	12 670	13 812
Компенсационные выплаты по невыполнению условий квотирования рабочих мест		318
Транспортный налог	121	186
Всего расходы по налогам	554 661	491 524
Возмещение по налогам		
Отложенный налог на прибыль	-	1 786 801
Всего возмещение по налогам	-	1 786 801
Всего расход (возмещение) по налогам	554 661	(1 295 277)

За 9 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 01.10.2019 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, составляет по состоянию на 01.10.2019 9 490 857 тыс. руб. (в том числе, признанная в бухгалтерском учете в размере 445 971 тыс. руб.) Срок использования налогового убытка, перенесённого на будущие периоды, согласно НК РФ не ограничен.

За 9 месяцев 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 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года.

	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами прочих резидентов	-	43 192
От переоценки долевого ценного бумагу прочих резидентов	372 708	-
От операций с ПФИ, базисным активом которых является:	14 527	194
иностранная валюта	8 589	182
процентные ставки	1	-

ценные бумаги	5 937	12
Всего доходы:	387 235	43 386
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
От переоценки долевых ценных бумаг прочих резидентов	(6 101)	(6 300)
От операций с ПФИ, базисным активом которых является:	(11)	(42 704)
иностранная валюта	(11)	(5 507)
ценные бумаги	-	(37 197)
Всего расходы:	(6 112)	(49 004)
Чистые доходы:	381 123	(5 618)

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 сентября 2019 года и от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи за 30 сентября 2018 года.

	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
ценные бумаги Российской Федерации	300 725	1 158 252
ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37	-
ценные бумаги прочих резидентов	11 469	12 420
ценные бумаги прочих нерезидентов	105 218	346 646
Всего доходы:	417 449	1 517 318
Расходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
ценные бумаги Российской Федерации	(11 244)	(362 745)
ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	(2)	-
ценные бумаги прочих резидентов	(708)	(171)
ценные бумаги иностранных государств	-	(3 181)
ценные бумаги прочих нерезидентов	(15 585)	(216 099)
Всего расходы:	(27 539)	(582 196)
Чистые доходы:	389 910	935 122

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. Основной капитал состоит из базового и добавочного капиталов, совокупный – из основного и дополнительного капиталов.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам,

сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

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	25.6%	25.6%	26.0%
Минимальное значение	14.2%	14.2%	14.6%
Максимальное значение	32.3%	32.3%	32.6%

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

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

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

Наименование показателя	Обозначение	Пороговое значение	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Капитал (Базель III) (тыс. руб.)			66 198 927	26 669 175
Финансовый результат по ф. 0409807 (тыс. руб.)			(207 164)	9 286 687
Норматив достаточности собственных средств, %	Н1.0	>=8%	30.7	17.1
Норматив достаточности базового капитала, %	Н1.1	>=4.5%	30.4	12.4
Норматив достаточности основного капитала, %	Н1.2	>=6%	30.4	12.4
Норматив финансового рычага, %	Н1.4	>=3%	24.8	9.8
Норматив мгновенной ликвидности, %	Н2	>=15%	63.1	173.4
Норматив текущей ликвидности, %	Н3	>=50%	104.1	230.0
Норматив долгосрочной ликвидности, %	Н4	<=120%	76.8	42.5
Максимальный размер риска на одного заемщика	Н6	<=25%	16.6	18.2

или группу связанных заемщиков, %				
Максимальный размер крупных кредитных рисков, %	H7	<=800%	45.6	160.0
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H25	<=20%	5.2	3.5

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

	30 сентября 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%)	1 454 943	5 397 525
3 группа (риск 50%)	127 719	58 433
4 группа (риск 100%)	121 280 271	74 795 333
5 группа (риск 150%)	-	-
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска (ПК)	29 105 722	16 741 805
Надбавки к коэффициентам риска (8769)	19 811 110	9 195 257
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	19 386 854	13 645 139
Операционный риск (ОР*12,5)	16 100 750	13 471 525
Рыночный риск (РР)	1 421 166	12 446 027
Повышенные требования по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка (БК)	6 953 823	7 587 198
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) - применяется с 01 октября 2014 года	5 311	120 616
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	162	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 ссудам, физ. лиц с пониженным коэффициентом риска (8735, 8752, 8807)	-	-
Кредитные требования участников клиринга (8847)	23 410	228 924
Итого активы, взвешенные с учетом риска	215 671 241	155 617 988

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

4.3.2. Сопроводительная информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности ограничивает риск потери ликвидности, под которой понимается способность банка обеспечить своевременное, полное выполнение своих обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета норматива.

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

Расчет норматива краткосрочной ликвидности осуществляется в соответствии с порядком расчета показателя краткосрочной ликвидности, установленным Положением Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)».

Требование по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности распространяется на системно значимые кредитные организации, признанные Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций». К системно значимым кредитным организациям, являющимся головными организациями банковских групп, применяется требование по соблюдению норматива на консолидированной основе. В соответствии с требованиями п. 3.6 главы 3 «Нормативы ликвидности банка» Инструкции Банка России от 28 июня 2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» Банком принято решение о включении в расчет мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4) показателей Овм*, 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 за 30 сентября 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	89 232 694	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	89 232 694	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	89 232 694
1.2	X	X	X	"Источники основного капитала, сформированные за счет собственных средств "	16	55 533
1.3	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.4	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
1.5	X	X	X	"Источники дополнительного капитала, сформированные за счет собственных средств "	52, 56	-
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	169 269 988	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	979 851
2.2.1.			-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	981 599	X	X	X
3.1	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное	x	979 851	переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное	X	979 851

	налоговое обязательство, участвующая в расчете дополнительного капитала			налоговое обязательство, участвующая в расчете дополнительного капитала		
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	(37 492 064)	Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года в составе дополнительного капитала,	X	-
	x	x	x	Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года в составе базового капитала, в том числе:	X	9 568 535
4.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе базового капитала	35	(207 164)	Неиспользованная прибыль за отчетный период в составе базового капитала	X	(645 399)
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	2 122 726	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	2 122 726
		x		Корректировки переходного периода	X	(2 809 658)
4.5	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	10 900 000	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	10 900 000
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	3 864 893	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	675 412	X	X	X

	всего, из них:					
5.1.1.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	675 412	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	675 412
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению		-
5.3	вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие основной и дополнительный капитал	X	-	вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие основной и дополнительный капитал	56.3	-
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	3 816 200	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	X	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	368 066
7	"Отложенное налоговое обязательство"	20	666 639	X	X	X
8	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", "Инвестиции в дочерние и зависимые организации", всего,	3, 5, 6, 7,8	211 542 239	X	X	X
	в том числе:					

8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 921 313	X	X	X
8.2.1.	X	X	X	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций", отнесенные в расчет базового капитала	19	34 806 410
		x		Корректировки переходного периода	X	(32 885 097)
8.3	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
8.4	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
8.5	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	35	(39 407 626)	X	X	X
9.1	Прибыль (убытки) прошлых лет в составе базового капитала	x	(39 407 626)	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет в составе базового капитала	2.1	1 445 165
9.1.1.	x	x	x	Корректировки переходного периода	X	(40 844 537)
10	Резервный фонд	27	878 103	X	X	X
10.1	Резервный фонд в составе базового капитала	x	878 103	Резервный фонд, являющийся источником базового капитала	3	878 103
11	оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	34	76 871	оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	-

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 принимается переоценка активов, обращающихся на рынке, характеризующемся 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 вычитаемым временным разницам 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 порядка составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» в состав отчетности по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)», начиная с отчетности на 1 апреля 2015 года, введен расчет показателя финансового рычага.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение капитала Банка к совокупной величине:

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

Показатель финансового рычага призван:

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

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

Наименование показателя	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Капитал и риски		
Основной капитал	65 219 076	19 141 380
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	263 207 211	194 674 281
Показатель финансового рычага		
Показатель финансового рычага по Базелю III	24.80%	9.83%

4.5. Информация об изменениях в капитале кредитной организации

Наименование показателя	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Переоценка основных средств и нематериальных активов	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого
На 1 января 2018 г.	58 041 039	24 232 694	3 816 149	2 057 472	831 828	-	-	(53 575 469)	35 403 713
Влияние исправления ошибок	-	-	-	(1 439 149)	-	-	-	1 439 149	-
На 1 января 2018 г.	58 041 039	24 232 694	3 816 149	618 323	831 828	-	-	(52 136 320)	35 403 713
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	-	(2 912 757)	(152 298)	-	-	-	8 391 317	5 326 262
прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	-	8 391 317	8 391 317
прочий совокупный доход	-	-	(2 912 757)	(152 298)	-	-	-	-	(3 065 055)
На 30 сентября 2018 г.	58 041 039	24 232 694	903 392	466 025	831 828	-	-	(43 745 003)	40 729 975
На 1 января 2019 г.	58 041 039	24 232 694	844 430	729 189	831 828	10 900 000	-	(39 988 781)	55 590 399
Влияние исправления ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 января 2019 г.	58 041 039	24 232 694	844 430	729 189	831 828	10 900 000	-	(39 988 781)	55 590 399
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	1 278 296	252 410	-	-	76 871	(207 164)	1 400 413

прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	-	(207 164)	(207 164)
прочий совокупный доход, относящийся к присоединению дочернего банка	-	-	442 211	378 547	-	-	-	-	820 758
прочий совокупный доход	-	-	836 085	(126 137)	-	-	76 871	-	786 819
Уменьшение уставного капитала	(48 041 039)	-	-	-	-	-	-	48 041 039	-
Эмиссия акций	55 000 000	-	-	-	-	-	-	-	55 000 000
Эффект от применения новой учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	(40 369 604)	(40 369 604)
Эффект от присоединения дочернего банка	-	-	-	-	46 275	-	-	(7 090 280)	(7 044 005)
На 30 сентября 2019 г.	65 000 000	24 232 694	2 122 726	981 599	878 103	10 900 000	76 871	-39 614 790	64 577 203

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 сентября 2019	31 декабря 2018
Средства на корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	6 049 990	5 454 389
Денежные средства	1 650 603	1 946 053
Средства в кредитных организациях	4 725 043	7 813 166
Всего денежные средства и их эквиваленты	12 425 636	15 213 608

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 30 сентября 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 межбанковские операции и операции с ценными бумагами не осуществляют.

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

Политика управления рисками в Банке направлена на создание эффективной системы, позволяющей удерживать риски на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и 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 методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчетности, формируемой в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, и иных отчетов Банка;

- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками;

- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- принятие решений о списании (в том числе за счет резерва на возможные потери) либо установление порядка списания с баланса Банка ссудных и иных задолженностей, признанных безнадежными и (или) нереальными для взыскания, в размере одного процента и более от капитала Банка на дату принятия решения о списании (по одной сделке), в соответствии с порядком, предусмотренным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

- оценка состояния корпоративного управления;

- одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами в случае и порядке, предусмотренных действующим законодательством.

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

- оценка эффективности управления рисками;

- рассмотрение предложений исполнительных органов Банка по управлению рисками;

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

Исполнительные органы Банка:

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

К компетенции Правления Банка относятся вопросы:

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

К компетенции Председателя Правления Банка относятся вопросы:

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

Основные принципы управления рисками детализируются во внутрибанковских нормативных документах, определяющих методы оценки и управления отдельными видами рисков, подходы к определению риск-аппетита Банка и его 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 заключаемым кредитным сделкам;

- повышение качества кредитного процесса;
- выполнение задач и мероприятий, определенных планом финансового оздоровления Банка;

- обеспечение соблюдения и выполнения требований законодательства и внутренних нормативных документов;

- обеспечение развития системы управления кредитными рисками в соответствии с лучшей мировой практикой и подходами, определяемыми в качестве приоритетных регулятором, в первую очередь, в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Решения по сделкам, несущим кредитный риск, принимаются уполномоченными органами и лицами Банка, наделенными соответствующими полномочиями, в рамках установленных лимитов принятия решений в соответствии с порядком, установленным соответствующими внутренними нормативными актами Банка.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на трех уровнях:

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

В настоящее время в Банке действует система мониторинга и оценки рисков, представляющая собой совокупность расчетных/операционных показателей, включающих оценку качества кредитного процесса, эффективность работы, качества системы контроля и эффективности в целом, что позволяет Банку оперативно реагировать, в части принятия мер и проведения мероприятий, направленных на минимизацию риска для повышения качества кредитного портфеля.

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

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

- по клиентам малого бизнеса – в соответствии с Порядком принятия кредитных решений по клиентам 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 методик оценки, предусматривающих дифференцированный подход к оценке риска исходя из направления деятельности клиента с учетом отраслевой специфики и характера ведения бизнеса.

В настоящее время в Банке применяются отдельные рейтинговые модели для оценки риска по корпоративным клиентам, а также отдельно по лизинговым компаниям и компаниям-застройщиком (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 статусы «Под наблюдением», «Потенциально проблемная задолженность» или «Проблемная задолженность», определяющие порядок работы с данной задолженностью.

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

Управление кредитными рисками в сегменте малого бизнеса осуществляется следующим образом.

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

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 (ОКБ)), определения рейтинга кредитоспособности клиента, анализа данных внешних источников достоверной информации о клиентах и процедур идентификации заемщика и верификации заявленных клиентом данных;

- централизованный процесс принятия решений по заявкам на базе единой системы полномочий по принятию решения, как уполномоченными сотрудниками, так и автоматизированной системой.

В настоящее время в Банке действует система мониторинга и оценки рисков, представляющая собой совокупность расчетных/операционных показателей, включающих оценку качества кредитного процесса, эффективность работы, качества системы контроля и эффективности в целом, характеризующих работу сетевых подразделений, а также качество кредитного портфеля,

формирование аналитической отчетности по результатам анализа, что позволяет Банку оперативно реагировать, в части принятия мер и проведения мероприятий, направленных на минимизацию риска для повышения качества кредитного портфеля.

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

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

– модернизации алгоритмов проверок проверяющих сотрудников при анализе кредитных заявок.

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

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

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

– реализация прав, вытекающих из обеспечения, может привести к нарушению/прекращению деятельности Залогодателя;

– не представлено подтверждение (вызывает обоснованные сомнения) реальности предмета залога и (или) его принадлежности лицу, предоставившему обеспечение (в том числе в силу отсутствия соответствующих активов на балансе указанного лица, отсутствия надлежаще оформленных документов, подтверждающих право собственности указанного лица на предмет залога).

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

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

Реализация требований Банка к имущественному обеспечению базируется на следующих принципах:

– обеспечение кредитной сделки должно быть направлено на снижение кредитного риска до уровня приемлемого Банком;

– работа подразделений Банка с обеспечением предусматривает необходимость контрольных функций в отношении стоимости, ликвидности, сохранности и иных факторов, определяющих возможность реализации Банком своих залоговых прав на протяжении всего периода кредитования.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания Банка России 4983-У.

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 сентября 2019 года.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных 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:	714	50.00%	357	0.98%	7	-49.02%	-350
1.1	ссуды	714	50.00%	357	0.98%	7	-49.02%	-350
2	Реструктурированные ссуды	1 448 824	0.00%	0	0.03%	391	0.03%	391
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 303 063	23.35%	537 750	0.59%	13 498	0	-524 252
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0

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 строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных 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	232 338	21.00%	48 791	1.00%	2 323	-20.00%	-46 468

	обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
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 сентября 2019 года.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка по состоянию на 30 сентября 2019 года рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

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:	7 085 979	-	238 309 572	35 719 086
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	1 379	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 379	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	7 085 979	-	38 726 572	35 719 086
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	7 085 979	-	38 726 572	35 719 086
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 085 979	-	38 726 572	35 719 086
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских. счетах в кредитных организациях	-	-	4 797 157	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	29 299 719	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	103 912 052	-
8	Основные средства	-	-	11 462 357	-
9	Прочие активы	-	-	50 110 337	-

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 Банка за 4 квартал 2018 года рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

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	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	33 276 156	-
7	Ссуды, 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. Одобряет меры по урегулированию кризиса ликвидности и координирует их реализацию в соответствии с Модулем Плана ОНиВД по ликвидности.

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

Интеграционные риски осуществляют контроль за управлением риском ликвидности, контролирует соблюдение установленных лимитов и триггеров по риск-аппетиту и другим показателям ликвидности. Контролирует процесс реализации Модуля Плана ОНиВД по ликвидности в случае возникновения кризиса ликвидности.

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

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, внедрении планов минимизации операционных рисков, а также осуществляет контроль их исполнения.

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

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

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

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

Мониторинг реализовавшихся событий операционных рисков, а также планов минимизации операционных рисков на постоянной основе осуществляется Службой управления рисками, актуальная информация на регулярной 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 сторонними 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 комплайнс проверка клиента.

Страна принимаемого риска может быть как страной юридической регистрации контрагента, так и страной его фактического присутствия или ведения его основного бизнеса или размещения его основных активов.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Большинство клиентов Банка также осуществляют свою деятельность (в том числе, размещают свой бизнес и активы) на территории РФ, в связи с чем Банк рассматривает страновой риск как несущественный

На межбанковском рынке Банк размещает имеющиеся средства в иностранной валюте на корреспондентских счетах в иностранных банках в странах с устойчивой экономикой.

В таблице ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 30 сентября 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	314 154	304 491
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	226 698	278 778
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	226 695	278 778
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	11 658 000	20 597 355
3.2	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	11 658 000	20 597 355
3.3	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	143 324	653 950
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 862	6 638
4.3	физических лиц - нерезидентов	137 462	647 312

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 принимает рыночный риск в пределах установленных лимитов. Лимиты и триггеры могут быть установлены как по отдельным позициям (лимиты на контрагентов/эмитентов), так и на совокупный уровень принимаемого риска: лимиты и триггеры концентрации на виды финансовых инструментов и коэффициент утилизации лимита на эмитентов ценных бумаг, лимиты и триггеры рыночного риска (соотношение РР0х0,08 к собственным средствам (капиталу) Банка, VaR, ОВП 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 фактов/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 гэпов 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 01.10.2019	Чувствительность капитала на 01.10.2019
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(523 752)	(4 188 775)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	132 486	4 446 002
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов (для инструментов в российских рублях) и 200 базисных пунктов (для инструментов в иностранной валюте) в сторону увеличения ставок	(1 438 571)	(16 212 394)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов (для инструментов в российских рублях) и 200 базисных пунктов (для инструментов в иностранной валюте) в сторону уменьшения ставок	1 171 860	18 952 990

	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 несовпадения 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 сентября 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 изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

30.09.2019

31.12.2018

Валюта	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения
Доллар США	10	1 191.88	10	243 356.70
Евро	10	901.71	10	79 340.30
Прочие валюты	10	628.99	10	1455.7
Итого		2 722.58		324 152.70
Доллар США	-10	-1 191.88	-10	-243 356.70
Евро	-10	-901.71	-10	-79 340.30
Прочие валюты	-10	-628.99	-10	-1455.7
Итого		-2 722.58		-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, начисляемые 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 сентября 2019 года:

01.10.2019	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	107 580 487	34 102 370	72 528 133	24 098 582	238 309 572

2. Всего обязательств	66 934 046	88 062 143	12 373 346	6 362 833	173 732 369
3. Прибыль (убыток) до налогообложения, в т. ч.	2 476 234	2 197 477	2 545 627	-6 871 841	347 497
3.1. Чистые процентные и комиссионные доходы	4 401 464	1 949 491	2 172 539	1 134 875	9 658 369

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	56 198 488	218 152 157
2. Всего обязательств	86 185 250	54 643 747	16 840 583	4 892 178	162 561 758
3. Прибыль (убыток) до налогообложения, в т. ч.	968 883	8 515 979	4 289 209	-3 620 314	10 153 757
3.1. Чистые процентные и комиссионные доходы	2 317 974	4 048 822	2 537 379	-479 142	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 01.10.2019 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 «ЩЛЗ» - связанная с Банком компания (51% принадлежит ООО «РК Актив») доли участия приобретены в рамках реализации концепции, утвержденной решением Правительственной комиссии по экономическому развитию и интеграции от 09.12.2015 года.

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

ООО «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ» – связанная с Банком компания (после реорганизации АО «Социнвестбанк» 98% долей акций принадлежит Банку). 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 (после реорганизации АО «Социнвестбанк» 95% долей участия принадлежит Банку). Основное функциональное назначение – расширение спектра услуг корпоративным клиентам.

В августе 2019г. ООО «РК-Актив» безвозмездно передало в собственность Фонду единого института развития в жилищной сфере принадлежащую ему 100% долю в УК ООО «РК Строй».

Присоединенные и дочерние банки

5 августа 2015 года решениями Правления Агентства от 5 августа 2015 года (протокол № 102) и Комитета банковского надзора Банка России от 5 августа 2015 года (протокол № 37), Банк был привлечен в качестве инвестора для предупреждения банкротства ПАО «Социнвестбанка». Согласно Плану участия в оздоровлении ПАО «Социнвестбанка», 18 ноября 2015 года проведены мероприятия

по рекапитализации банка. Дополнительная эмиссия акций ПАО «Социнвестбанк» в размере 10,0 млн руб. выкуплена полностью АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО). 30.04.2019 осуществлена реорганизация АО «Банк ДОМ.РФ» в форме присоединения к нему АО «Социнвестбанк» с включением подразделений последнего в состав "Нижегородского" филиала Банка в Приволжском федеральном округе.

Ключевое руководство

К ключевому управленческому персоналу Банка относятся единоличный исполнительный орган и его заместители, главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтера филиалов кредитной организации, их заместители и директора.

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.

Общая величина вознаграждения, выплаченного основному управленческому персоналу согласно штатному расписанию за 9 мес. 2019 г. составила 96,5 млн руб. (в 2018 году 198,9 млн руб.).

Краткосрочные премии основному управленческому персоналу, за исключением единоличного исполнительного органа и его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа за 9 мес. 2019 г. составили 0,2 млн руб. (в 2018 году - 1,8 млн руб.).

В таблице ниже представлена информация по операциям со связанными сторонами в разрезе активов и обязательств состоянию на 30 сентября 2019 года:

	Присоединенные и дочерние банки	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Акционер и его дочерние компании	Прочие государственные компании	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	-		-	-	1 382 584	1 382 584
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-		-	-	7 650 176	7 650 176
Обязательные резервы	-		-	-	1 600 186	1 600 186
Средства в кредитных организациях	-		-	-	273 387	273 387
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-		-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	2 777 129	11 647	-	28 362 915	31 151 692
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	6	31 478 609	31 478 615
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 922 317	-	-	-	1 922 317
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	-	2 799 944	13	122 404	45 145	2 967 506
Всего активов	-	7 499 391	11 660	122 410	70 793 002	78 426 463
ПАССИВЫ	-					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	12 333 113	12 333 113
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	-	806 767	212 519	37 146 212	21 944 978	60 110 476
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	212 519	-	-	212 519

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	50 397	-	105 814	118 886
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	22 123	-	9 894	489 582
	-	-	-	-	-
Всего обязательств	-	879 287	212 519	37 261 919	34 886 559
Чистая балансовая позиция	-	6 620 104	(200 859)	(37 139 510)	35 906 444
	-	-	-	-	-

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

	Присоединенные и дочерние банки	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Акционер и его дочерние компании	Прочие государственные компании	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	-	-	-	-	5 436 829	5 436 829
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы	-	-	-	-	1 308 403	1 308 403
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	270 943	270 943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	470 206	470 206
Чистая ссудная задолженность	500 000	1 678 960	46 552	-	23 052 119	25 277 631
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4 035 385	41 271 888	45 307 273
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10 000	32 180 094	-	-	-	32 190 094
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	31	2 530 297	342	103 728	163 634	2 798 031
Всего активов	510 031	36 389 350	46 894	4 139 113	71 974 020	113 059 408
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	65 586	-	-	-	8 539 606	8 605 192
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	-	1 685 017	6 902	11 010 816	12 900 182	25 602 917
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	6 902	-	-	6 902
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	27 116	27 116
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 164	32 896	-	6 992	208 617	249 669
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-
Всего обязательств	66 750	1 717 913	6 902	11 017 807	21 675 521	34 484 894
Чистая балансовая позиция	443 281	34 671 437	39 992	(6 878 694)	50 298 499	78 574 514

В таблице ниже представлена информация по операциям со связанными сторонами в разрезе доходов и расходов состоянию на 30 сентября 2019 года:

	Присоединенные и дочерние банки	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Акционер и его дочерние компании	Прочие государственные компании	Всего
Процентные доходы:	-	189 654	1 538	185 530	2 626 650	3 003 371
От размещения средств в кредитных организациях	-	16 249	-	-	403 462	419 711

От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	173 405	1 538	-	436 386	611 329
От оказания услуг по финансовой аренды(лизинга)	-	-	-	-	-	-
От вложений в ценные бумаги	-	-	-	185 530	1 786 802	1 972 332
Процентные расходы:	-	(3 859)	(528)	(1 107 126)	(1 012 584)	(2 124 097)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-	(594 837)	(594 837)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	(3 859)	(528)	(1 107 126)	(417 747)	(1 529 260)
По выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-	185 795	1 010	(921 596)	1 614 066	879 275
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:	-	43 987	742	9 229	897 932	951 890
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-	229 782	1 752	(912 367)	2 511 998	1 831 165
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	-	-	-	8 459	8 459
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по	-	-	-	8 930	340 207	349 138

справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	1	654	(69)	87 627	88 213
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	3 002	3 423	256	315 832	322 513
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	135	135
Комиссионные доходы	-	17 972	55	6 429	264 574	289 030
Комиссионные расходы	-	(100)	-	-	(17 530)	(17 629)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости						
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	-	(84 331)	-	(7 889)	(1 228 994)	-
Прочие операционные доходы	-	112 251	-	126 046	9 190	247 488
Чистые доходы (расходы)	-	278 578	5 884	(778 663)	2 291 499	1 797 299
Операционные расходы	-	(22 306)	(83 765)	(258 295)	(410 217)	(774 583)

Прибыль (убыток) до налогообложения	-	256 272	(77 880)	(1 036 958)	1 881 282	1 022 716
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	-	(254 120)	(254 120)
Прибыль (убыток) после налогообложения	-	256 272	(77 880)	(1 036 958)	1 627 162	768 596
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	-	256 272	(77 880)	(1 036 958)	1 627 162	768 596

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 аренды(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 являющихся кредитными организациями	-	(9 481)	(229)	(878 642)	(499 950)	(1 388 302)
По выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 345 340	402 696	4 230	(860 303)	(150 327)	2 741 636
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, 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

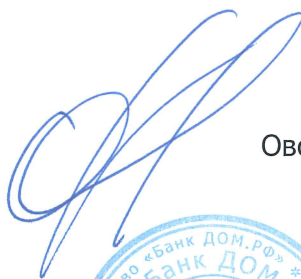
8. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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.

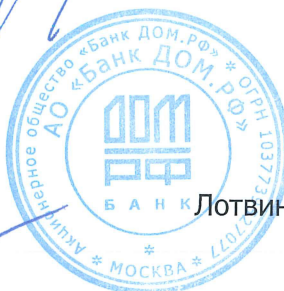
Заместитель Председатель Правления

Овсебян Д.С.



Главный бухгалтер

Лотвин С.В.



12 ноября 2019 года.