



БАНК

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

**БАНКОВСКАЯ ГРУППА
Акционерное общество
«Банк ДОМ.РФ»**

**Информация о принимаемых на консолидированной основе
рисках, процедурах их оценки, управления рисками и
капиталом за I квартал 2019 года**

Москва

Оглавление

Принятые обозначения, сокращения и определения	3
Введение	3
1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ДОМ.РФ»	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	8
Информация об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф. 0409808).....	8
Основные характеристики инструментов капитала (раздел 5 ф. 0409808)...	13
Таблица 1.2	15
Таблица 1.3	20
3. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	27
Таблица 2.1	33
4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ) В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....	35
Таблица 3.3	35
Таблица 3.4	38
5. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....	39
Таблица 4.1.2	39
6. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА	42
7. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ	42
8. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ	42
9. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	42
10. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	43
11. РЫНОЧНЫЙ РИСК	43
12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	45
13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	46
14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	46
15. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....	47
16. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)	50
Способ и место раскрытия информации	51

Принятые обозначения, сокращения и определения

Акционерное общество «Банк ДОМ.РФ» – АО «Банк ДОМ.РФ» или Банк.

Банковская группа Акционерное общество «Банк ДОМ.РФ» – Группа или банковская группа.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом – информация о рисках на консолидированной основе.

Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» – Указание Банка России № 4482-У.

Указание Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» – Указание Банка России № 4481-У.

Положение Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» – Положение Банка России № 509-П.

Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» – Указание Банка России № 4927-У.

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» – Агентство.

Введение

Информация о рисках на консолидированной основе для банковской группы подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указания Банка России № 4482-У, а также в соответствии с Указанием Банка России № 4481-У.

В информации о рисках на консолидированной основе используются данные консолидированных форм отчетности, составленных в соответствии с Положением Банка России № 509-П и Указанием Банка России № 4927-У.

Используемые в информации о рисках на консолидированной основе показатели представлены по состоянию на 01.01.2019 и 01.04.2019.

Все суммы в данной информации о рисках на консолидированной основе, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей.

Настоящий отчет раскрывает информацию о рисках на консолидированной основе банковской Группы в форме отдельной (самостоятельной) информации.

Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность по стандартам РПБУ за I квартал 2019 года (с 01 января 2019 г. по 01 апреля 2019 г.) раскрыта в сети Интернет на общедоступном сайте АО «Банк ДОМ.РФ» – <https://domrfbank.ru/>.

Аудит в отношении данной информации о рисках на консолидированной основе за I квартал 2019 г. не проводился.

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ДОМ.РФ»

Главной кредитной организацией банковской группы является АО «Банк ДОМ.РФ».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint Stock Company «Bank DOM.RF».

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года.

Основной деятельностью Банка и Группы является осуществление следующих банковских операций:

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

Банк и Группа представляют 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.

В 1 квартале 2019 года Банк продолжил свое активное развитие в качестве универсального кредитного учреждения, определив одним из основных направлений клиентской политики предоставление обновленной линейки качественных и востребованных рынком банковских продуктов и услуг.

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

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) и осуществляется на основании универсальной лицензии № 2312.

Помимо универсальной лицензии Банка России Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Вид лицензии	Номер лицензии	Срок действия лицензии
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	045-03390-010000	без ограничения
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	045-03217-100000	без ограничения
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	045-03390-001000	без ограничения
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	045-03954-000100	без ограничения

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 125009, Москва, ул. Воздвиженка, д. 10.

Банк имеет аккредитацию государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) в качестве агента для осуществления страховых выплат при отзыве лицензий у банков — участников системы страхования вкладов.

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

Банк имеет рейтинги ведущих международных и национальных рейтинговых агентств. По состоянию на 01.04.2019 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».

По итогам 2018 года Банк занял 37-е место по размеру активов в ранкинге «Интерфакс-100», подготовленном «Интерфакс-ЦЭА».

По состоянию на 01 апреля 2019 года Банк располагает 39 структурными подразделениями (далее СП) в 23 субъектах Российской Федерации (на 01 января 2019 года: 48 СП в 24 субъекте РФ).

Обособленных и внутренних структурных подразделений за рубежом Банк не имеет.

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

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

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

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

Стратегией развития единого института развития в жилищной сфере на период 2016 - 2020 годы, актуализированной в связи со сменой акционера АО «Банк ДОМ.РФ» (ранее АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО)) и утвержденной Наблюдательным советом АО «ДОМ.РФ» 30.11.2017 (протокол № 1/19) предусмотрено создание универсального ипотечно-строительного банка на базе АО «Банк ДОМ.РФ». Деятельность Банка будет направлена на выполнение задач единого института развития в жилищной сфере, определенных Федеральным законом от 13.07.2015 № 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 Агентства в предупреждении банкротства Акционерного общества «Социнвестбанк», утвержденному решениями Правления Агентства от 05.08.2015 (протокол № 102) и Комитета банковского надзора Банка России от 05.08.2015 (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 решением единственного акционера Банка (решение № 3/2018 от 21.03.2018) Банк поменял организационно-правовую форму с публичного акционерного общества (ПАО) на акционерное общество (АО).

30.04.2019 в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о прекращении деятельности АО «Социнвестбанк» путем реорганизации в форме присоединения к АО «Банк ДОМ.РФ», а также записи о завершении процедуры реорганизации АО «Банк ДОМ.РФ».

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

Подразделение «Единый сервисный центр» создано 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 первом квартале 2019 года произошел рост ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение на 0,7%, при этом кредитный портфель физических лиц вырос на 47%, межбанковское кредитование снизилось на 96,3%, кредитный портфель юридических лиц сократился на 11%. Данные изменения обусловлены изменением приоритетов в стратегии развития Банка в сторону создания уполномоченного строительного банка.

На формирование убытка Банка по итогам первого квартала 2019 года в размере 2 849 221 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года убыток 899 931 тыс. руб.) оказало влияние создание резервов на возможные потери в размере 2,9 млрд руб. в рамках выполнения мероприятий утвержденной новой редакции плана финансового оздоровления (новая редакция утверждена решением Правления Агентства от 29 октября 2018 года (протокол № 124) и Советом директоров Банка России от 23 ноября 2018 года (протокол № 35).

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 от 21.07.2014 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации.

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

В первом квартале 2019 года Банк выкупил пулы по военной ипотеке у АО «ДОМ.РФ» на сумму 19,8 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.

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

В таблице ниже представлен состав банковской группы АО «Банк ДОМ.РФ» по состоянию на 01 января 2019 года и 01 апреля 2019 года.

Полное наименование участника группы	Доля участия по состоянию на 01.04.2019	Доля участия по состоянию на 01.01.2019	Страна регистрации
Акционерное общество «Социнвестбанк» (ИНН 274061206)	100,00%	100,00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ» (ИНН 7704370201)	98,00%	98,00%	Россия
Акционерное общество «АА Групп» (ИНН 7707358040)	95,00%	95,00%	Россия
Акционерное общество «Азия корпорейшн» (ИНН 7708271522)	0,00%	95,00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК ИНВЕСТ» (ИНН 7723424406)	100,00%	100,00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК Актив» (ИНН 7723427809)	100,00%	100,00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК Недвижимость» (ИНН 7723425590)	0,00%	100,00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК Строй» (ИНН 9705056778)	100,00%	100,00%	Россия
Открытое акционерное Общество «Щербинский лифтостроительный завод» (ИНН 5051000880) и дочерние компании	51,01%	51,01%	Россия

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. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России № 4927-У, приведена ниже:

Информация об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф. 0409808) на 1 апреля 2019 года

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.04.2019	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2019	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		34,232,694	82,273,733	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		34,232,694	82,273,733	22+23
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-16,253,805	-59,237,455	
2.1	прошлых лет		-23,472,003	-104,373,294	33-33.1
2.2	отчетного года		7,218,198	45,135,839	25+32+33.1
3	Резервный фонд		878,103	878,103	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)		18,856,992	23,914,381	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					

7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		5,147,743	5,147,743	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налог. обяз-в		434,152	455,544	10.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		425,621	413,288	11.1-17
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доходы от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		78,992	93,785	33.1
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	10,000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1,760,438	1,255,412	11.1-17
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		11	11	33
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итога (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		7,846,957	7,375,783	

29	Базовый капитал итога (строка 6- строка 28)		11,010,035	16,538,598	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала итога (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итога (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итога (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итога (строка 29 + строка 44)		11,010,035	16,538,598	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1,081,146	7,906,179	27
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению		0	0	

	из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1,081,146	7,906,179	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 (тридцати) календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1,081,146	7,906,179	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		12,091,181	24,444,777	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		162,603,640	165,445,093	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		162,603,640	165,445,093	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		163,920,648	166,787,134	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		6.7710	9.996	

62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		6.7710	9.996	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		7.3760	14.656	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		7.0000	6.375	
65	надбавки поддержания достаточности капитала		2.5000	1.875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		0	0	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	6.656	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		18	18	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		38	71	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1,277,047	1,780,401	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, вкл. в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (прим. с 01.01.2018 по 01.01.2022)					

80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Основные характеристики инструментов капитала (раздел 5 ф. 0409808).

на 1 апреля 2019 года.

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО «Банк ДОМ.РФ»
2	Идентификационный номер инструмента	Per.№ 10502312B, ISIN RU000A0JRSQ7
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10000000 (тыс. рублей)
9	Номинальная стоимость инструмента	10000000 (тыс.) Российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.01.2019
12	Наличие срока по инструменту	нет
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо

15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка
18	Ставка	0
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо
22	Характер выплат	некумулятивные
23	Конвертируемость инструмента	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	При наличии требования Банка России в соответствии с законодательством Российской Федерации, в случае снижения размера собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала.
32	Полное или частичное списание	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянное
34	Механизм восстановления	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да
37	Описание несоответствий	нет

Банк, как Головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию о рисках на индивидуальной основе в соответствии с таблицей 1.1 «Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)» Указания Банка России № 4482-У в п. 4.3.3 Пояснительной информации к промежуточной отчетности согласно п. 1.2 Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Информация о результатах сопоставления данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием Банка России № 4927-У, и элементов собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на 1 апреля 2019 года приведена в таблице ниже:

Таблица 1.2¹

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета,
представляемого в целях надзора, с данными элементов
собственных средств (капитала) банковской группы

(тыс. руб.)

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	22.1, 23	34,232,694	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	34,232,694	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный»	1	34,232,694
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	
1.3	X	X	X	«Источники основного капитала, сформированные за счет собственных средств»	16, 52	78,992
1.4	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	158,063,425	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	32	0

¹ Здесь и далее нумерация таблиц приведена в соответствии с нумерацией обязательных к раскрытию таблиц Указания Банка России № 4482-У.

				классифицируемые как обязательства»		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	1,081,146
2.2.1			0	субординированные кредиты	X	0
3	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	30	1,071,684	X	X	X
3.1	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, участвующая в расчете дополнительного капитала		1,070,290	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, участвующая в расчете дополнительного капитала	X	1,081,146
3.2	Часть переоценки основных средств, не принадлежащая банковской группе	x	x	Консолидированные корректировки на уровне расчета собственных средств (капитала) банковской группы	X	-10,856
4	«Прибыль (убыток) за отчетный период», «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи», «Прочие активы», «Прочие обязательства»	13, 23, 29, 33.1	19,423,588	X	X	X
4.1	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года капитала, в том числе:	2.2	7,218,198
4.1.1.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	33.1	-4,828,448	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	X	-4,799,907
4.1.2.	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	25	1,165,281	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи,	X	1,187,664
4.1.2.1	Часть переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, не принадлежащая банковской группе	x	x	Консолидированные корректировки на уровне расчета собственных средств (капитала) банковской группы	X	-22,383

4.1.3.	Доходы будущих периодов	x	5,971	Доходы будущих периодов	X	5,971
4.1.4.	Расходы будущих периодов	x	76,827	Расходы будущих периодов	X	76,827
4.1.5.	Взносы учредителей	34	10,900,433	Взносы учредителей	X	10,900,433
5	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», всего, в том числе: в том числе:	10,11,13,14	6,603,895	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	10	5,591,895	X	X	X
5.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	10.1	5,157,743	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	5,147,743
5.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	10.2	434,152	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	434,152
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению		0
5.3	вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие основной и дополнительный капитал	X	0	вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие основной и дополнительный капитал	56.1.5	0
6	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	11.1	3,843,106	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	11.1.1	3,370,782	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	1,760,438
6.2	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	11.1.2	472,324	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	425,621
7	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	17.1	380,000	X	X	X
7.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	

7.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
8	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»	24		X	X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	
8.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению»	37, 41.1.2	
8.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
9	«Средства в кредитных организациях», «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», всего, в том числе:	3, 4, 5	160,398,211	X	X	X
9.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	18	X	X	X
9.1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	18	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
9.1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций-резидентов»	4.1.3.	0
9.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	71	X	X	X
9.2.1.	отнесенные в базовый капитал	X	71	«Существенные вложения в инструменты базового капитала	19	0

				финансовых организаций»		
9.2.2.	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций-резидентов»	54,55	0
9.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	
9.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	
9.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	
9.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	
10	Непокрытые убытки прошлых лет, уменьшающие базовый капитал	33,33.1	-31,534,945	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет в составе базового капитала	2.1	- 23,472,003
10.1	Непокрытые убытки прошлых лет банковской группы, уменьшающие базовый капитал	x	-31,534,945	Непокрытые убытки прошлых лет банковской группы, уменьшающие базовый капитал	x	- 23,392,491
10.2	Непокрытые убытки прошлых лет, не принадлежащие банковской группе	x		Консолидированные корректировки на уровне расчета собственных средств (капитала) банковской группы	x	-79,514
11	Резервный фонд и взносы учредителей	32	11,942,778	Резервный фонд, являющийся источником базового капитала	3	878,103
11.1	Резервный фонд в составе базового капитала	x	831,828	Резервный фонд, являющийся источником базового капитала банковской группы	x	878,103
11.2	Часть резервного фонда, не принадлежащая банковской группе	x	x	Консолидированные корректировки на уровне расчета собственных средств (капитала) банковской группы	X	-46,275

Информация о сопоставлении по состоянию на 1 апреля 2019 года данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2012 № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности», со сведениями из консолидированного балансового отчета приведена в таблице ниже:

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении
банковской группы консолидированной финансовой отчетности
со сведениями из консолидированного балансового отчета,
представляемого в целях надзора

(тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	6,961,260	1, 2	6,432,200	
2	Средства в кредитных организациях	3	4,529,811	3	4,703,077	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4,13	2,041,352	6	2,034,837	
3.1	производные финансовые инструменты	4	405	6	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	4,13	2,040,947	6.3	2,034,837	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	4.1.1	0	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,8	99,700,987	4.1.2	95,427,822	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	59,552,002	5	59,551,926	

8	Налоговые активы, в том числе отложенные	20,21	4,363,655	11	4,052,052	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	10,24,25	20,248,526	12, 13	9,803,257	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6	-	4.2	715,380	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	12	130,783	7	1,253,305	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	11	321,043	10	5,591,895	
12.1	Деловая репутация (гудвил)	11	-	10.1	5,157,743	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	11	321,043	10.2	434,152	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	11	-	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	11	5,281,623	9	3,360,289	
14	Всего активов		203,131,046	14	192,926,046	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	5	-	15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	21,442,240	15.3	16,592,298	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,4	143,684,461	15.4, 15.5	141,314,646	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	16	0	
19.1	производные финансовые инструменты	4	405	16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	3	156,481	15.6, 16.4	156,481	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия,	25	5,108,274	18, 19	20,279,107	

	предназначенные для продажи, а также прочие обязательства					
22	Налоговые обязательства, в том числе:	20	938	17	381,385	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	-	-	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	1	-	15, 16	0	
24	Резервы на возможные потери	7	16,373,090	20	2,153,085	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	19.1	0	
26	Всего обязательств		186,765,483	21	180,877,002	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	1	52,888,787	22	10,000,000	
27.1	базовый капитал	1	52,888,787	22.1	10,000,000	
27.2	добавочный капитал	-	-	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	3,6	-39,294,906	33	-36,363,393	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	4,5,7	2,771,682	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	14,179,743	
30	Всего источников собственных средств		16,365,563	(35 - 34)	12,049,044	

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее - периметр бухгалтерской консолидации), и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», (далее соответственно - периметр регуляторной консолидации,

консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора) различаются на компании:

- Общество с ограниченной ответственностью «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ»
- Акционерное общество «АА Групп»
- Открытое акционерное Общество «Щербинский лифтостроительный завод».

Данные различия обусловлены применением п. 1.2. Положения Банка России № 509-П, в соответствии с которым в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы включаются отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, осуществляющих финансовую и страховую деятельность, вспомогательную деятельность в сфере финансовых услуг и страхования, операции с недвижимым имуществом, деятельность, связанную с использованием вычислительной техники и информационных технологий (в случае если она осуществляется в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы), предоставление прочих видов услуг (в случае если они предоставляются в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы), а также отчетные данные участников банковской группы, являющихся структурированными предприятиями, созданными в целях осуществления отдельных финансовых операций. Указанные компании не отвечает условиям данного пункта.

Ниже представлена краткая информация о составе участников периметра бухгалтерской консолидации по состоянию на 1 апреля 2019 года, не включенных в периметр регуляторной консолидации, размерах активов и собственных средств данных участников.

Полное наименование участника банковской группы	Балансовая стоимость активов на 01.04.2019, тыс. руб.	Источники собственных средств на 01.04.2019, тыс. руб.	Описание основного вида деятельности
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ»	307,346	22,384	Выкуп прав требований (факторинг) по энергосервисным контрактам
Акционерное общество «АА Групп»	2,817,385	12,587	Предоставление факторинговых услуг
Открытое акционерное общество «Щербинский лифтостроительный завод»	7,814,853	2,538,498	Производство лифтов, скиповых подъемников, эскалаторов и движущихся пешеходных дорожек.
«Щербинка ОТИС Лифт», ЗАО	321,526	258,716	Производство прочего грузоподъемного, транспортирующего и погрузочно-разгрузочного оборудования.

В периметр бухгалтерской консолидации для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности и периметр регуляторной консолидации для целей подготовки консолидированной отчетности банковской группы, представляемой в целях надзора входят следующие участники группы:

Полное наименование участника банковской группы		Консолидируется при подготовке отчетности, представляемой в целях надзора) (ДА/НЕТ)	Консолидируется при подготовке финансовой отчетности (ДА/НЕТ)
1		2	3
	АО «Банк ДОМ.РФ»	ДА	ДА
	АО «Социнвестбанк» (ИНН: 0274061206)	ДА	ДА
	ООО «РК-Энергосбережение» (ИНН: 7704370201)	НЕТ	ДА
	АО «АА Групп» (ИНН: 7707358040)	НЕТ	ДА
	ООО «РК Инвест» (ИНН: 7723424406)	ДА	ДА
	ООО «РК АКТИВ» (ИНН: 7723427809)	ДА	ДА
	ООО «РК Строй» (ИНН: 9705056778)	ДА	ДА
	ООО «Онлайн Ипотека»* (ИНН: 7743248741)	НЕТ	НЕТ
	ОАО «Щербинский лифтостроительный завод» (ИНН: 5051000880), в т.ч. дочерние компании и ассоциированные компании:	НЕТ	ДА
1	«Торговый Дом «Щербинские лифты - Санкт-Петербург», ООО (ИНН: 7801226732)	НЕТ	НЕТ
2	«Приволжское Управление ОАО «Щербинский лифтостроительный завод», ООО (ИНН: 6319690060)	НЕТ	НЕТ
3	«Торговый дом «Щербинские лифты», ООО (ИНН: 4826053349)	НЕТ	НЕТ
4	«Торговый дом «Щербинские лифты», ООО (ИНН: 1834031431)	НЕТ	НЕТ
5	«Торговый дом «Щербинские лифты», ООО (ИНН: 2801098217)	НЕТ	НЕТ
6	«Щербинские лифты», ООО (ИНН: 7204057488)	НЕТ	НЕТ
7	«Щербинские лифты», ООО (ИНН: 3905051840)	НЕТ	НЕТ
8	«Щербинские лифты», ООО (ИНН: 3016041311)	НЕТ	НЕТ
9	«ТД Щербинские лифты», ООО ТД (ИНН: 5407002716)	НЕТ	НЕТ
10	«Торговый дом Щербинские лифты – НН», ООО (ИНН: 5262120544)	НЕТ	НЕТ
11	«Щербинские лифты-Смоленск», ООО (ИНН: 6730052732)	НЕТ	НЕТ
12	«Торговый дом «Щербинские лифты», ЗАО (ИНН: 1435143510)	НЕТ	НЕТ
13	«Щербинка ОТИС Лифт», ЗАО (ИНН: 5051000738)	НЕТ	ДА

* - ООО «Онлайн Ипотека» не входит в периметр регуляторной консолидации для целей подготовки консолидированной отчетности банковской группы, представляемой в целях надзора.

Отчетные данные участников банковской группы, данные которых одновременно включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы и в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора, включаются в соответствующую отчетность одинаковым методом. Используемый метод

консолидации – полный (включаются отчетные данные участников банковской группы в полном объеме).

При этом, при составлении консолидированной финансовой отчетности Банк использует 2 метода консолидации:

- метод полной консолидации - для дочерних компаний Банка. Над такими компаниями у Банка существует контроль. По всем компаниям, которые на 01.04.2019 консолидировались методом полной консолидации доля владения составляла > 50%;
- метод долевого участия – для ассоциированных компаний. Банк имеет возможность оказывать значительное влияние на деятельность данных компаний. По всем компаниям, которые на 01.04.2019 консолидировались методом долевого участия, доля владения составляла от 20% до 50%.

Неконсолидируемые участники Группы, отвечающие критериям, указанным в методах консолидации, не входят в периметр бухгалтерской консолидации для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности, в связи с тем, что влияние их отчетных данных на показатели деятельности Группы признаны несущественными. Уровень существенности при подготовке консолидированной финансовой отчетности согласовывался с внешним аудитором Банка.

Также данные не всех участников Группы входят в периметр регуляторной консолидации для целей подготовки консолидированной отчетности банковской группы, представляемая в целях надзора, в связи с применением Главы 1 Положения Банка России № 509-П.

Данные участников Группы могут не включаться в консолидированную отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора, если они признаются Банком несущественными. Отчетные данные признаются существенными, если их отсутствие может повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основании финансовой отчетности.

Для целей подготовки консолидированной отчетности банковской группы, представляемой в целях надзора, Банк признает несущественным влияние тех участников, размер стоимости чистых активов которых по отдельности и в совокупности не превышает 10 процентов от величины собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Нормативы достаточности капитала Банка на 1 апреля 2019 и 1 января 2019 года представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение на 1 апреля 2019 года, %	Фактическое значение на 1 апреля 2019 года, %	Минимально допустимое значение на 1 января 2019 года, %	Фактическое значение на 1 января 2019 года, %
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	4.5	10.5	4.5	12.4
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	6	10.5	6	12.4
Норматив достаточности собственного капитала (H1.0)	8	10.9	8	17.1

Снижение значений нормативов в отчетном периоде связано со снижением размера капитала (собственных средств) Банка, связанного с досрочным возвратом 05.03.2019 субординированного займа в размере 6,8 млрд руб., ранее предоставленного Агентством, а также получением убытка. На формирование убытка Банка по итогам первого квартала 2019 года в размере 2 849 221 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года убыток 899

931 тыс. руб.) оказало влияние создание резервов на возможные потери в размере 2,9 млрд руб. в рамках выполнения мероприятий утвержденной новой редакции плана финансового оздоровления (новая редакция утверждена решением Правления Агентства от 29 октября 2018 года (протокол № 124) и Советом директоров Банка России от 23 ноября 2018 года (протокол № 35).

Нормативы достаточности капитала Группы на 1 апреля 2019 и 1 января 2019 года представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение на 1 апреля 2019 года, %	Фактическое значение на 1 апреля 2019 года, %	Минимально допустимое значение на 1 января 2019 года, %	Фактическое значение на 1 января 2019 года, %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	8	7.38	8	14.66
Норматив достаточности базового капитала банковского группы (H20.1)	4.5	6.77	4.5	10.00
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	6	6.77	6	10.00

Снижение значений нормативов в отчетном периоде связано со снижением размера капитала (собственных средств) Банка, связанного с досрочным возвратом 05.03.2019 субординированного займа в размере 6,8 млрд руб., ранее предоставленного Агентством, а также со снижением финансовых показателей Банка.

Соотношение основного капитала и собственных средств по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года, в том числе по крупнейшим участникам Группы, представлены следующим образом:

	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Основной капитал, (тыс. руб.) в том числе:	11,010,035	16,538,598
Акционерное общество «Банк ДОМ.РФ»	16,460,844	19,141,380
Акционерное общество «Социнвестбанк»	-7,278,794	-37,762,466
Общество с ограниченной ответственностью «РК ИНВЕСТ»	822	-2,512,374
Общество с ограниченной ответственностью «РК АКТИВ»	1,261,573	-1,285,052
Общество с ограниченной ответственностью «РК Строй»	1,265,451	3,730,564
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.) в том числе:	12,091,181	24,444,777
Акционерное общество «Банк ДОМ.РФ»	17,163,412	26,669,175
Акционерное общество «Социнвестбанк»	-7,278,794	-7,394,717
Общество с ограниченной ответственностью «РК ИНВЕСТ»	822	-2,512,374
Общество с ограниченной ответственностью «РК АКТИВ»	1,261,573	-1,253,344
Общество с ограниченной ответственностью «РК Строй»	1,265,451	3,730,564
Соотношение основного капитала к собственным средствам, %, в том числе:	91%	68%
Акционерное общество «Банк ДОМ.РФ»	96%	65%
Акционерное общество «Социнвестбанк»	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «РК ИНВЕСТ»	100%	-
Общество с ограниченной ответственностью «РК АКТИВ»	100%	-
Общество с ограниченной ответственностью «РК Строй»	100%	100%

Инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) у Банка не имеется.

Требования к контрагентам – нерезидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка, у Банка и участников банковской Группы на 01.04.2019:

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головной кредитной организации и участников банковской группы к контрагентам – нерезидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка тыс. руб.
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	1,000	1399
ШВЕЦИЯ	2,000	339
Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к контрагентам – нерезидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка		1738

Отдельных элементов собственных средств, удовлетворяющих требованиям их постепенного исключения из расчета собственных средств в переходных периодах, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» у Банка и участников Группы не имеется.

Головная кредитная организация банковской группы не раскрывает в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 395-П и Положением Банка России № 509-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

3. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Информация об основных показателях деятельности банковской группы по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России N 4927-У (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813) приведена ниже.

Раздел 1 формы 0409813. Информация о значениях обязательных нормативов кредитных организаций (банковских групп).

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		11,010,035	16,538,598	-34,834,604	-39,583,245	-35,809,536
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1,749,092				
2	Основной капитал		11,010,035	16,538,598	-34,834,604	-39,583,245	-35,809,536
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1,749,092				
3	Собственные средства (капитал)		12,091,181	24,444,777	-34,834,604	-39,583,245	-35,809,536
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2,830,238				
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		163,920,648	166,787,134	188,643,265	213,883,227	260,410,761
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		6.8	10	0	0	0
5a	Норматив достаточности		1.1				

	базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		6.8	10	0	0	0
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1.1				
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		7.4	14.7	0	0	0
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1.8				
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	1.9	1.9	1.9	1.9
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.5	1.9	1.9	1.9	1.9

12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	6.7	0	0	0
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		202,508,502	214,106,889	224,622,451	296,037,443	355,317,729
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		5.4	7.7	0	0	0
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		0.9				
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						

[illegible]

	ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских						

	кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Методология расчета показателей, указанных в строках 21 - 37 раздела 1 формы 0409813 определена Положением банка России № 509-П и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года о размере требований (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на 01.01.2019	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	143,256,493	137,695,064	11,460,519
2	при применении стандартизированного подхода	143,256,493	137,695,064	11,460,519
3	при применении ПВР			0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	93,157	18,766	7,453
5	при применении стандартизированного подхода	93,157	18,766	7,453
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			0
7	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			0

8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			0
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			0
15	при применении стандартизированного подхода			0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1,212,873	12,490,769	97,030
17	при применении стандартизированного подхода	1,212,873	12,490,769	97,030
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1,548,650	1,300,265	1,548,650
20	при применении базового индикативного подхода	1,548,650	1,300,265	1,548,650
21	при применении стандартизированного подхода			0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	1,277,091	1,519,633	102,167
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	147,388,264	153,024,497	13,215,819

Рост требований (обязательств), взвешенных по уровню риска на 1 апреля 2019 года по сравнению с 1 января 2019 года связан с переклассификацией торгового портфеля (исключен из расчета рыночного риска и включен в расчет кредитного риска).

4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ) В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

В соответствии с требованиями Банка России балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, по состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года представлена в таблицах ниже.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах
на 01.04.2019

(тыс. руб.)

Номер	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:	29,976,379	0	251,007,935	33,588,518
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	158,054	0
2.1	кредитных организаций	0	0	18	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	158,036	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	25,827,506	0	35,450,121	33,588,518
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	25,827,506	0	35,450,121	33,588,518
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	25,827,506	0	35,450,121	33,588,518

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1,614,635	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	12,991,855	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1,521,299	0	51,011,553	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1,879,590	0	68,396,148	0
8	Основные средства	747,984	0	4,997,741	0
9	Прочие активы	0	0	76,387,828	0

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах
на 01.01.2019

(тыс. руб.)

Номер	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:	22,045,253	35	277,172,285	38,632,303
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	727,279	0
2.1	кредитных организаций	0	0	18	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	727,261	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	16,723,556	35	44,860,630	38,632,303
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	16,723,556	35	44,860,630	38,632,303
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	16,723,556	35	42,091,732	38,632,303

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	2,768,898	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	7,776,087	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	37,156,328	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2,400,004	0	59,288,199	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	2,178,430	0	45,810,975	0
8	Основные средства	743,263	0	3,786,419	0
9	Прочие активы	0	0	77,766,368	0

Указанные выше активы, могут быть использованы как обеспечение для целей совершения следующих операций: внутрисрочных кредитов и кредитов овернайт и иных кредитов, привлекаемых от Банка России в рамках операций рефинансирования; операций РЕПО. Банк осуществляет операции РЕПО с НКЦ, Федеральным казначейством, Банком России. Источниками финансирования Группы являются средства населения во вкладах и средства других клиентов.

Группа также имеет кредитный портфель, соответствующий требованиям Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Информация об отличиях в учетной политике кредитной организации (банковской группы) в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией (банковской группой) прав на активы и полной передачей рисков по ним:

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

При передаче ценных бумаг в займ признание ценных бумаг не прекращается, т.е. Банк сохраняет все риски и выгоды, связанные с их владением.

Обремененные активы учитываются в балансе Банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение кредитов кредитных и иных организаций, одновременно с отражением на соответствующем балансовом счете отражаются по счету № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» по балансовой стоимости. Если такие бумаги отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости, то результаты их переоценки отражаются по счету № 91411 ежемесячно по состоянию на 1-е число месяца.

Имущество, переданное Банком в обеспечение кредитов кредитных и иных организаций, одновременно с отражением на соответствующем балансовом счете отражается по его балансовой стоимости на счете № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов». При этом остатки и обороты по счету № 91412 ежедневно должны быть равны остаткам и оборотам по счетам имущества, переданного в обеспечение по привлеченным средствам. По счету № 91412 подлежит отражению каждая операция, проводимая по счетам имущества, переданного в обеспечение по привлеченным средствам.

Актив перестает учитываться как на балансовых, так и на внебалансовых счетах в случае, когда Банк (при одновременном выполнении следующих условий):

- передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив;
- больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив, не участвует в управлении им.

Размер и виды обремененных активов определяются в зависимости от применяемой модели финансирования (привлечения средств), которая определяется бизнес-планом и текущей структурой баланса кредитных организаций – участников группы.

Существенные изменения за период с 1 января 2019 года по 1 апреля 2019:

- снижение портфеля ссуд, предоставленных юридическим лицам в связи с плановым выгашиванием портфеля и сокращения объема новых выдач.

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года приведена в таблице ниже.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами
на 01.04.2019

(тыс. руб.)			
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	216,529	304,491
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	267,339	278,778
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	267,339	278,778
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	18,020,554	20,597,355
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	18,020,554	20,597,355
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1,060,597	1,307,370
4.1	банков - нерезидентов	188	300
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7,638	6,500
4.3	физических лиц - нерезидентов	1,053,147	1,301,170

В структуре операций с контрагентами-нерезидентами произошли следующие существенные изменения:

- величина вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов снизилась на 2,5 млрд руб., за счет продажи облигаций торгового портфеля.

5. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

По состоянию на 01.04.2019 в Группе отсутствуют операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», предусмотренные к раскрытию в соответствии с таблицей 4.1.1 и пунктом 2.8 раздела IV Указания Банка России № 4482-У.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П на основании решения уполномоченного органа (уполномоченного органа управления) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервов на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П по состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года приведена в таблицах ниже.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено
критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и
Положением Банка России № 611-П на 01.04.2019

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №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:	245,828	46.20%	113,561	1.43%	3,527	- 44.76%	-110,034
1.1	ссуды	245,828	46.20%	113,561	1.43%	3,527	- 44.76%	-110,034
2	Реструктурированные ссуды	2,563,893	12.45%	319,258	0.53%	13,667	- 11.92%	-305,591
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2,920,727	18.84%	550,307	0.86%	25,059	- 17.98%	-525,248

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	224,163	19.93%	44,666	0.95%	2,137	- 18.97%	-42,529
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	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	0.00%	0

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России № 590-П и Положением
Банка России № 611-П на 01.01.2019

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №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:	253,265	45.46%	115,123	1.42%	3,601	-44.03%	-111,522
1.1	ссуды	253,265	45.46%	115,123	1.42%	3,601	-44.03%	-111,522
2	Реструктурированные ссуды	3,261,425	13.15%	429,036	0.57%	18,742	-12.58%	-410,294
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3,700,119	16.89%	625,131	1.64%	60,499	-15.26%	-564,632
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	246,055	20.02%	49,263	0.96%	2,356	-19.06%	-46,907
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	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	0.00%	0

Существенные изменения по данным консолидированной отчетности в объемах активов и условных обязательства кредитного характера, классифицированных в более высокую

категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 1 января 2019 года по сравнению с 1 октября 2019 года связаны в основном с общим снижением объема ссудной задолженности и условных обязательств кредитного характера, а также с погашением задолженности, ранее классифицированной в более высокую категорию качества.

Информация о кредитном качестве требований, подверженных кредитному риску, о применяемых методах по определению обесцененных активов будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

6. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

Основные принципы политики Группы в области применения методов снижения кредитного риска, основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском, информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов (далее - ПФИ) будут раскрыты в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

7. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ

Информация о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), которые определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И (далее - кредитные требования (обязательства), требования к собственным средствам (капиталу) по которым определяются по стандартизированному подходу) будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

8. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ

Группа не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П. Соответственно информация о величине кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска на основе ПВР не раскрывается.

9. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Информация о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций,

осуществляющих функции центрального контрагента будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

Информация, указанная в таблицах 5.1 – 5.3, 5.5, 5.6, 5.8 раздела V Указания Банка России № 4482-У будет раскрыта в составе полугодовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

Группа не имеет разрешение на применение ПБР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, независимо от подходов, применяемых в кредитной организации (банковской группе) при оценке величины, подверженной риску.

Группа не имеет разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, независимо от подходов, применяемых в кредитной организации (банковской группе) к расчету величины, взвешенной по уровню риска, на основе величины, подверженной риску дефолта.

10. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Группа не осуществляет деятельность в области проведения операций секьюритизации.

11. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Информацию о расчете требований к капиталу в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску, а также информация о требованиях к собственным средствам (капиталу) по секьюритизационным требованиям (обязательствам) торгового портфеля, информация о стратегии и процедурах по управлению в банковской группе рыночным риском будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

Информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И и Положением Банка России № 511-П будет раскрыта в составе полугодовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

Размер рыночного риска Группы, взвешенного для целей расчета риска взвешенных активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» составил:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Рыночный риск	1,212,873	12,490,768
Процентный риск	54	859,861
Фондовый риск	206	73,812
Валютный риск	96,769	65,587

Существенное снижение размера рыночного риска связано с изменением стратегии относительно портфеля ценных бумаг: в I квартале 2019 года Банком было принято решение исключить из торгового портфеля существенную часть ценных бумаг.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Оценка размера рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Риск-аппетит к рыночному риску ограничивается отношением величины рыночного риска, умноженной на 0,08, к величине собственных средств (капитала) Банка на уровне не более 10 % капитала (триггер – 8 % капитала).

Риск-аппетит к процентному риску банковской книги ограничивается отношением BPV 100 б.п. (Basis Point Value – величина чувствительности процентной позиции Банка к параллельному смещению базовой кривой доходности на 1 %) к величине собственных средств (капитала) Банка на уровне не более 20 % (триггер – 17 % капитала).

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), устанавливает лимиты и триггеры на проведение Банком отдельных видов активных и пассивных операций, вложений в инструменты фондового рынка.

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.

Служба управления рисками осуществляет:

- управление рыночным и процентным рисками;
- разработку и актуализацию внутренних нормативных актов, регламентирующих управление рыночным и процентным рисками;
- вынесение вопросов об установлении/изменении, а также пересмотре / подтверждении лимитов рыночного и процентного рисков на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами;
- последующий контроль соблюдения установленных лимитов и триггеров;
- ведение и актуализацию лимитной ведомости по контрагентам / эмитентам;
- подготовку отчета об уровне принимаемых Банком рисков, включая рыночный и процентный риски, и влиянии рыночного и процентного рисков на капитал Банка;
- стресс-тестирование рыночного риска и процентного риска банковской книги.

Казначейство осуществляет:

- операции, несущие рыночный и процентный риски, а также операции по хеджированию риска;
- разработку и актуализацию внутренних нормативных актов, регламентирующих порядок проведения указанных операций;
- текущий оперативный контроль соблюдения установленных лимитов.

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 PP0x0,08 к собственным средствам (капиталу) Банка, стоп-лосс, VaR, ОВП, позиционный лимит на портфель 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 (десять) 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.

Несмотря на то что VaR позволяет получить оценку риска, необходимо учитывать также недостатки этого метода, такие как:

- использование прошлых изменений цен не позволяет в полной мере оценить возможные колебания цен в будущем;
- расчет для периода 10 дней подразумевает, что возможно закрытие (или хеджирование) всех позиций Банка в течение данного промежутка времени. Данная оценка может неточно отражать размер Рыночного риска в периоды снижения ликвидности рынка, во время которых срок закрытия (или хеджирования) позиций может увеличиться;
- использование 99-процентного уровня односторонней доверительной вероятности не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1 %;
- расчет VaR производится на основании позиций, подверженных рыночному риску, на конец дня и может не отражать риск, принимаемый в течение дня.

Принимая во внимание недостатки метода VaR, в целях получения более полной информации о размере рыночного риска Банк дополняет расчет VaR оценками рыночного риска с использованием методологии стресс-тестирования, а также проводит регулярное бэк-тестирование метрики VaR.

12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Операционный риск	1,393,335	1,300,265
чистые процентные доходы	5,803,993	4,551,858
чистые непроцентные доходы	3,484,905	4,610,832

Для расчета размера требований к капиталу в отношении операционного риска по Группе применяется базовый индикативный подход (в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»).

13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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.

Процентный риск банковской книги ограничивается в Банке путем установления и контроля лимитов и триггеров на:

- изменение чистого процентного дохода (ЧПД) на горизонте до 1 года при сдвиге процентных ставок на 200 б.п. в соответствии с формой отчетности 0409127 к собственным средствам (капиталу) Банка;
- соотношение ΔNII (оценка чувствительности ЧПД к изменению процентных ставок) к собственным средствам (капиталу) Банка;
- соотношение BPV 100 б.п. к собственным средствам (капиталу) Банка;
- соотношение ΔEVE (оценка изменения экономической стоимости капитала Банка при различных сценариях сдвига ставок) к собственным средствам (капиталу) Банка и др.

В таблице ниже показано влияние роста и падения процентных ставок на чистые процентные доходы Банка на горизонте 1 год по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Снижение ставок на 200 б.п.		Рост ставок на 200 б.п.	
	31.03.2019	31.12.2018	31.03.2019	31.12.2018
Российский рубль	894,167	1,182,101	(894,167)	(1,182,101)
Иностранная валюты	197,633	263,365	(197,633)	(263,365)
Итого	1,091,801	1,445,466	(1,091,801)	(1,445,466)

14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА 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 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 – на еженедельной основе 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 – на постоянной основе контролирует ликвидность Банка и соблюдение лимитов и триггеров на показатели ликвидности. Одобрывает меры по урегулированию кризиса ликвидности и координирует их реализацию в соответствии с Модулем Плана ОНиВД по ликвидности;

четвертый уровень – Казначейство – управляет риском ликвидности, в том числе ведет платежную позицию и платежный календарь Банка, предупреждает возникновение дефицита/избытка ликвидности, обеспечивает выполнение показателей риск-аппетита к риску ликвидности и других показателей по ликвидности. Реализует Модуль Плана ОНиВД по ликвидности в случае возникновения кризиса ликвидности. Служба управления рисками осуществляет контроль за управлением риском ликвидности, контролирует соблюдение установленных лимитов и триггеров по риск-аппетиту и другим показателям ликвидности. Контролирует процесс реализации Модуля Плана 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.

Банки Группы не являются системно значимыми, в связи с этим Группа не обязана соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ), установленное Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями». В соответствии с п. 14.1 Указания Банка России № 4482-У данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности Группой не раскрываются.

15. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

Информация о нормативе финансового рычага по форме строк 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» приведена ниже.

Информация по форме строк 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)».

НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		202,508,502	214,106,889	224,622,451	296,037,443	355,317,729
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		5.4	7.7	0	0	0
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		0.9				

Раздел 2 формы 0409813. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4).

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		192,926,046
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		135,458
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1,097,897
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		10,871,385
7	Прочие поправки		10,321,536
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		194,709,250

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		180,637,378
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7,846,946
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		172,790,432
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		405
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		135,458
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0

10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		135,863
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		17,612,925
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1,097,897
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		18,710,822
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		17,838,409
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		6,967,024
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		10,871,385
Капитал и риски			
20	Основной капитал		11,010,035
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		202,508,502
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		5.44

16. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)

Банки группы не являются системно-значимыми и не рассчитывают норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

Способ и место раскрытия информации

В соответствии с требованиями Указания Банка России № 4481-У Банк раскрывает информацию о рисках на консолидированной отчетности банковской Группы в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на сайте Банка по адресу <https://domrfbank.ru/about/information/disclosure/>.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка и пояснительная информация за период с 01 января по 31 марта 2019 года, подготовленная в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У и Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» раскрыта в сети Интернет на общедоступном сайте АО «Банк ДОМ.РФ» – <https://domrfbank.ru/about/information/interim-reporting/>.

Финансовый директор



В. Шлепов