

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности
 Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества
 за 1 квартал 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

1	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	9
1.1	Общая информация о кредитной организации.....	9
1.2	Отчетный период и единицы измерения.....	9
1.3	Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	10
1.4	Информация о банковской консолидированной группе	10
1.5	Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий).....	10
1.6	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	12
1.7	Информация о рейтингах.	14
1.8	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка....	14
1.9	Налогообложение	15
1.10	Информация о перспективах развития Банка.....	15
1.11	Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, её политику (стратегию) за отчётный период.....	15
1.12	Информация о составе Наблюдательного совета Банка.....	15
1.13	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального органа Банка, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного периода	16
1.14	Сведения о прекращённой деятельности	17
2	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	17
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	17
3	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	21
3.1	Денежные средства и их эквиваленты	21
3.2	Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.....	21
3.3	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
3.4	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24

3.5	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.....	25
3.6	Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества.....	26
3.7	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.....	27
3.8	Чистая ссудная задолженность.....	28
3.9	Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам.....	30
3.10	Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	32
3.11	Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую.....	32
3.12	Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	32
3.13	Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	33
3.14	О текущей справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств- информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости.....	33
3.15	Информация по финансовым активам, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.....	35
3.16	Информация по каждому классу основных средств:.....	35
3.16.1	Дополнительная информация по основным средствам:.....	37
3.16.2	Информация в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости:.....	37
3.16.3	Раскрытие статьи отчета о совокупном доходе, в которых отражается сумма убытков от обесценения или сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода в отношении обесцененных основных средств.....	38
3.16.4	Дополнительная информация в отношении полностью амортизированных основных средств:.....	38
3.16.5	Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	38
3.17	Информация об операциях аренды.....	41
3.17.1	Раскрытие информации в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).....	41
3.17.2	Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендатором основных средств.....	41

3.17.3	Информация в отношении договоров финансовой аренды (лизинга), где Банк является арендодателем основных средств	41
3.17.4	Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендодателем:	41
3.17.5	Информация по каждому классу нематериальных активов:.....	42
3.18	Информация в отношении нематериальных активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде.	43
3.18.1	Информация в отношении генерирующей единицы, к которой отнесена значительная балансовая стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.	43
3.19	Прочие активы.....	43
3.20	Средства кредитных организаций	44
3.21	Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.....	44
3.22	Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.	46
3.23	Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	46
3.24	Прочие обязательства	46
3.25	Информация о резервах- оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	47
3.26	Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода.....	48
3.27	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка.....	49
4	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.	50
4.1	Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.....	50
4.2	Информация о чистой прибыли (чистых убытках)	51
4.3	Сумма прибыли (убытка), признанная в составе прочего совокупного дохода, и сумма, признанная в составе прибыли (убытка) за отчетный период, в отношении финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению кредитной организации в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	53
4.4	Комиссионные доходы (расходы), за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	54
4.5	Сумма убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражаются убытки от обесценения. Сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражается восстановление данных убытков от обесценения.....	54
4.6	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	55
4.7	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	55

4.8	Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.	56
4.9	Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.	56
4.10	Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков.	56
4.11	Информация о вознаграждении работникам.	56
4.12	Информация о характере расходов на вознаграждение работникам.	58
4.13	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.	59
4.14	Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов.	59
5	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале.	59
6	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.	62
6.1	Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.	62
6.2	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.	62
6.3	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.	62
7	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.	62
7.1	Кредитный риск.	63
7.1.1	По кредитному риску по классам финансовых активов:	63
7.1.2	В целях описания применяемых процедур управления кредитным риском, а также их взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков – информация, позволяющая заинтересованным пользователям понять и оценить.	68
7.1.3	Основа исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:	73
7.1.4	В целях объяснения изменений оценочного резерва под убытки и причин таких изменений - сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по классам финансовых инструментов.	76
7.1.5	В целях оценки заинтересованными пользователями изменения оценочного резерва под убытки по финансовым инструментам, указанным в подпункте 7.1.4 настоящего пункта, - влияние значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под убытки, которые могут быть следствием:	76
7.1.6	В целях оценки заинтересованными пользователями характера и влияния изменений, предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приведших к прекращению их признания, а также влияния таких изменений на оценку ожидаемых кредитных убытков:	79

7.1.7	В целях оценки заинтересованными пользователями влияния обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков – следующая информация по классам финансовых инструментов:.....	79
7.1.8	Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств.	82
7.1.9	Дополнительная информация о том, что при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У	83
7.1.10	Информация о том, что сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания Банка России № 4983-У	84
7.1.11	В случае если объем сформированных резервов на возможные потери существенно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки - причины таких различий с указанием обусловивших их финансовых инструментов.	84
7.1.12	В отношении полученного обеспечения и иных механизмов снижения кредитного риска, если в течение отчетного периода кредитная организация получает финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое ею залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска (например, гарантий):	85
7.2	Рыночный риск.....	85
7.2.1	Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности рыночному риску, а также изменения в системе управления рыночным риском.....	86
7.2.2	Размер рыночного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 апреля 2019 года.....	86
7.2.3	Информация об анализе чувствительности Банка по рыночному риску.....	87
7.3	Риск ликвидности.....	87
7.3.1	Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности.....	89
7.3.2	Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии.....	90
7.3.3	Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств	91
7.3.4	Описание методов управления риском ликвидности и состояние ликвидности на 01 апреля 2019 года.....	91
7.4	Операционный риск.....	94
7.4.1	Подверженность операционному риску и причины возникновения операционного риска.....	94
7.4.2	Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления операционным риском и методы оценки операционного риска	95

7.4.3	Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности операционному риску, его концентрации, а также изменения в системе управления операционным риском	95
7.4.4	Размер операционного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 апреля 2019 года	96
7.5	Риск концентрации.....	96
7.5.1	Подверженность риску концентрации и причины возникновения риска концентрации.....	96
7.5.2	Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском концентрации и методы оценки риска концентрации	96
7.5.3	Размер риска концентрации, которому подвержен Банк по состоянию на 01 апреля 2019 года	98
7.6	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	98
7.6.1	Подверженность риску потери деловой репутации (репутационному риску) и причины возникновения риска потери деловой репутации (репутационного риска)	98
7.6.2	Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском потери деловой репутации (репутационным риском).....	98
7.6.3	Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску потери деловой репутации (репутационному риску), а также изменения в системе управления риском потери деловой репутации (репутационным риском).....	99
7.6.4	Размер риска потери деловой репутации (репутационного риска), которому подвержен Банк по состоянию на 01 апреля 2019 года.....	99
7.7	Регуляторный (комплаенс) риск	99
7.7.1	Подверженность регуляторному (комплаенс) риску и причины возникновения регуляторному (комплаенс) риску.....	99
7.7.2	Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления регуляторным (комплаенс) риском.....	100
7.7.3	Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности регуляторному (комплаенс) риску, а также изменения в системе управления регуляторным (комплаенс) риску	100
7.7.4	Размер регуляторного (комплаенс) риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 апреля 2019 года.....	101
7.8	Процентный риск	101
7.8.1	Подверженность процентному риску и причины возникновения процентного риска.....	101
7.8.2	Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления процентным риском и методы оценки процентного риска.....	101
7.8.3	Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности процентному риску, а также изменения в системе управления процентным риском.....	102

7.8.4	Размер процентного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 апреля 2019 года	102
7.9	Стратегический риск.....	103
7.9.1	Подверженность стратегическому риску и причины возникновения стратегического риска.....	103
7.9.2	Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления стратегическим риском и методы оценки стратегического риска	103
7.9.3	Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности стратегическому риску, а также изменения в системе управления стратегическим риском.....	104
7.10	Информация о проводимых операциях хеджирования	104
7.11	На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств - следующая информация:	104
7.11.1	Величина финансовых активов и финансовых обязательств, которые ранее классифицировались кредитной организацией как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, с подразделением финансовых активов и финансовых обязательств на подлежащие обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и классифицируемые кредитной организацией по собственному выбору на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.	104
7.11.2	Сведения о том, каким образом кредитная организация применила классификационные требования МСФО (IFRS) 9 к финансовым активам, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS) 9.	105
7.11.3	Информация о причинах классификации кредитной организацией финансовых активов и финансовых обязательств как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или отмены такой классификации на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.	107
7.11.4	Информация об изменениях в классификации финансовых активов и финансовых обязательств с приведением:.....	107
7.11.5	В отношении реклассифицированных финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	109
7.11.6	В отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые были реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в результате перехода на МСФО (IFRS) 9:	110
7.11.7	Характеристики денежных потоков, предусмотренных договором по финансовому активу, не принимая во внимание требования пунктов В4.1.9В - В4.1.9D МСФО (IFRS) 9 в отношении модификации элемента временной стоимости денег.	110
8	Информация об управлении капиталом.....	110
9	Информация по сегментам деятельности Банка, публично разместивший ценные бумаги....	113
10	Операция об операциях со связанными сторонами	113

11	Информация в отношении участия Банка в других организациях.....	113
11.1	Информация в отношении операций, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде.....	113
11.2	Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка.....	115
12	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.....	115
13	Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	116
14	Информация об объединении бизнесов.....	116
15	Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.....	116

Промежуточная отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества за 1 квартал 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

Банком России выдана лицензия на осуществление банковских операций №2602, дата выдачи лицензии: 08.06.2015 года

Полное официальное наименование Банка: Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество.

Сокращенное наименование: АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО.

Юридический адрес и фактическое место нахождения: 677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, проспект Ленина, 1.

Банк создан решением общего собрания учредителей 18.06.1993 г., зарегистрирован Банком России 06.12.1993г.

Регистрационный номер: 2602.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002: серия 14 № 000957185.

Основной государственный регистрационный номер от 23.07.2003 №1031403918138.
Банковский идентификационный код (БИК) 049805770

Номер контактного телефона (факса, телекса): (411) 242-54-25 (тел.), (411) 246-42-70 (факс)

Адрес электронной почты: bank@albank.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:

<http://albank.ru/ru/stockholder/>, <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>

Изменение наименования Банка не прекращает и не изменяет имеющиеся обязательства Банка по отношению к своим клиентам и контрагентам, не влечет изменения номера корреспондентского счета Банка и иных платежных реквизитов.

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2019 г. по 31.03.2019 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной квартальной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Настоящая промежуточная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.3 Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

	На 01.04.2018	На 01.04.2019
Дополнительные офисы	15	15
Операционные офисы, всего	12	9
в том числе в г. Якутск	7	6
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Представительства	2	1
Всего охват городов РФ	12	11

По состоянию на 01.04.2019г. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществлял свою деятельность через головной офис, девять операционных офисов (шесть в г. Якутске, г. Хабаровск, г Владивосток и с. Майя), пятнадцать дополнительных офисов в улусах Республики (гг. Мирный, Нюрба, Вилюйск, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, сс. Сунтар, Верхневилуйск, Чурапча, Ытык-Кюель, Бердигестях, Намцы, п. Нижний-Бестях, п. Усть-Нера), представительство в г. Москва и операционную кассу вне кассового узла в п. Мохсоголоох.

1.4 Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.04.2019 г. Банк возглавляет консолидированную группу, в состав которой входят:

- ООО «АЭБ Капитал», Банк является 100% учредителем данного общества, общество зарегистрировано 13 января 2015 года;
- ООО МФК «АЭБ Партнер», Банк является 100% учредителем данного общества, общество зарегистрировано 18 мая 2016 года;
- ООО «АЭБ АйТи», доля Банка составляет 97,56% в уставном капитале общества, общество зарегистрировано 16 июня 2016 года;
- ООО «Саюри», доля Банка составляет 9,48 % в уставном капитале общества, общество зарегистрировано 15 марта 2016года;
- ООО «СЭЙБИЭМ», Банк является 100% учредителем данного общества, общество зарегистрировано 11 июля 2017 года.

1.5 Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

На 1 апреля 2019 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО имеет следующие виды лицензий:

- Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2602 от 08.06.2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- Лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2602 от 08.06.2015 года на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, осуществление других операций с драгоценными металлами;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами Федеральной службы по финансовым рынкам РФ №098-04782-001000 от 23.02.2001г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04732-000100 от 16.02.2001г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04769-010000 от 23.02.2001г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04752-100000 от 23.02.2001г.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является универсальным кредитным учреждением, оказывает полный комплекс банковских услуг.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Продукты потребительского и ипотечного кредитования;
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Осуществление денежных переводов по международным платежным системам;
- Операции с иностранной валютой;
- Операции с драгоценными металлами;
- Операции с ценными бумагами;
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек для хранения ценностей;
- Дистанционное банковское обслуживание;
- Выпуск пластиковых карт международной системы Visa, MasterCard и JCB, национальной платежной системы «МИР», транспортных карт.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Расчетно-кассовое обслуживание в рублях и инвалютах;
- Привлечение денежных средств на срочные депозиты;
- Дистанционное банковское обслуживание;
- Кредитование корпоративного бизнеса, кредитование среднего и малого бизнеса;
- Выдача банковских гарантий;
- Операции с иностранной валютой;
- Операции с ценными бумагами;
- Инвестиционные проекты;
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек для хранения ценностей;
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты;
- Аутсорсинговые услуги Call-центра.

Приоритетные направления деятельности

Приоритетными направлениями деятельности Банка на 2019 год определены:

- Развитие корпоративного бизнеса;
- Развитие розничного бизнеса;
- Операции на финансовых рынках;
- Операции с драгоценными металлами.

Членство в международных объединениях, биржах, ассоциациях

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является:

- Участником государственной системы страхования вкладов;
- Членом Ассоциации российских банков (АРБ);
- Членом Ассоциации региональных банков «Россия»;
- Участником Единой Торговой Сессии Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ);
- Участником торгов Фондового рынка Московской Биржи;

- Участником банковских срочных электронных платежей (БЭСП) Банка России;
- Участником системы международных расчетов SWIFT;
- Членом Национальной Ассоциации Фондового рынка (НАУФОР);
- Ассоциированным членом международной платежной системы «VISA International»;
- Аффилированным членом международной платежной системы «MasterCard»;
- Участником национальной платежной системы «МИР»;
- Участником международной платежной системы «JCB».

1.6 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Основные показатели	2018 г	1 квартал 2019 г
Балансовая стоимость активов	26 670 720	25 919 077
Портфель ценных бумаг	978 545	980 769
Кредитный портфель	20 580 377	20 541 428
Привлеченные средства	22 673 269	22 366 135
Доходы банка	8 530 161	2 940 197
Расходы банка	8 500 531	3 259 367
Неиспользованная прибыль (убыток)	29 630	(319 170)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(414 053)	128 078
Финансовый результат	(384 423)	(191 092)

Банк сгенерировал операционную прибыль в размере 531 млн руб., что на 134 млн. руб. больше значения 1 квартала 2018 года. Основную долю в формировании операционной прибыли занимают чистые процентные доходы и чистые комиссионные доходы, которые составляют 91%. Чистые процентные доходы составили 392 млн. руб., чистые комиссионные доходы – 94 млн. руб.

С 1 января 2019 года Банк перешел на методику учета по Международному стандарту (МСФО-9), в связи с чем существенно изменился подход к формированию резервов. С учетом корректировок резервов под ожидаемые убытки в соответствии с МСФО-9, отрицательное сальдо резервов составило 468 млн. руб. Таким образом, по итогам 1 квартала 2019 года получен убыток в размере 319 млн. руб.

Итоги работы Банка по состоянию на 01.04.19 представлены следующим образом:

Корпоративный бизнес. Объем корпоративного кредитного портфеля на 01.04.2019г. составил 12 521 млн. руб., по сравнению с началом года портфель увеличился на 229 млн. руб.

В структуре портфеля кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, занимают 63% и составляют 7 584 млн. руб. Доля кредитов крупного бизнеса составляет 37%

(4 667 млн. руб.). Доля просроченной кредитной задолженности в корпоративном кредитном портфеле составила 5,6%.

На 01.04.2019 привлеченные средства корпоративных клиентов составили 5 925 млн. руб., в том числе остатки средств корпоративных клиентов на расчетных и других счетах в Банке составили 4 143 млн. руб. (66%), объем депозитов юридических лиц – 1 782 млн. руб. (34%).

Розничный бизнес. Объем розничного кредитного портфеля на 01.04.19 г. составил 6 888 млн. руб., из них 56% занимают ипотечные кредиты, 44% - потребительские. Доля просроченной кредитной задолженности в кредитном портфеле физических лиц составила 2,9%.

Объем привлеченных средств физических лиц на 01.04.19 г. составил 16 165 млн. руб., в том числе средства на текущих (расчетных) счетах – 2 566 млн. руб (16%), срочных депозитах – 13 600 млн. руб. (84%).

На 01.04.19 г. количество банковских карт составило 226 тыс.шт., в т.ч. активных 103 тыс.шт.¹ Терминальная сеть на отчетную дату состоит из 1 517 шт. терминалов. Количество банкоматов на 01.04.2019 - 265шт.

Операции на финансовых рынках.

На 01.04.2019 г. депозиты, размещенные в Банке России составили 3 150 млн. руб., межбанковские кредиты и депозиты - 1050 млн руб. Кроме того, свободные ресурсы Банка активно размещались на Московской бирже путем заключения сделок РЕПО.

Портфель ценных бумаг на 01.04.19г. составил 527,7 млн. руб., из них долговые ценные бумаги составили 194,5 млн. руб. (37% от объема портфеля), долевые ценные бумаги – 333,2 млн. руб. (63%). Доходность облигаций составила 7,8%.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	1 квартал 2018 г	1 квартал 2019 г
Чистые процентные доходы	389 466	(131 120)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	(492)	13 614
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 633	3 924
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	159	(3 129)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	119 052	118 853
Изменение резерва по прочим потерям	(29 923)	55 033
Чистые операционные расходы	439 244	360 269
Прибыль до налогообложения	40 616	(297 005)
Начисленные (уплаченные) налоги	13 340	22 165

¹ Пластиковые карта, с использованием которых совершались операции в течение 3-х месяцев.

Прибыль после налогообложения	27 276	(319 170)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	11 061	128 078
Финансовый результат	38 337	(191 092)

Банк закончил 1 квартал 2019 г. с финансовым результатом - 191 092 тыс. руб. убытка.

1.7 Информация о рейтингах.

На 01.04.2019 г. рейтинг кредитоспособности Рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) на уровне «ruBB-», прогноз по рейтингу - «стабильный». Банк имеет долгосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте на уровне «B+» со стабильным прогнозом рейтингового агентства «FitchRatings».

1.8 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет основную деятельность на территории Республики Саха (Якутия), на которую оказывает существенное влияние экономические условия региона, состояние бюджетной сферы, а также реальные доходы населения.

По информации из оперативной отчетности Саха(Якутия) Стат2, в январе-марте 2019 года в Республике Саха (Якутия) индекс промышленного производства составил 104,8% к соответствующему периоду предыдущего года, в том числе по видам экономической деятельности: «добыча полезных ископаемых» - 104,8%, «обрабатывающие производства» - 117,4%, «обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха» - 100,5%, «водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений» - 102,2%.

Оборот розничной торговли составил 48 551,2 млн. рублей, что в сопоставимых ценах на 3,3% больше, чем в январе-марте 2018 года. По росту оборота розничной торговли республика занимала 1 место среди регионов ДВФО.

В январе-феврале 2019 года по сравнению с соответствующим периодом 2018 года среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций выросла на 4,5% и составила 63 942,6 рубля. Реальная начисленная заработная плата выросла на 0,6%.

Общая экономическая ситуация в целом по стране развивается благоприятно: по данным Банка России 3 в марте 2019 г. продолжился рост экономической активности. Наблюдалось повышение выпуска инвестиционных товаров, а также потребительских товаров длительного пользования в условиях стабилизации инвестиционной активности и расширения потребительского спроса. Экономика находится вблизи потенциала. Проинфляционные риски со стороны рынка труда оставались невысокими. По оценкам, в I квартале 2019 г. годовой темп прироста ВВП составит 1,0%-1,5%.

² http://sakha.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/sakha/ru/publications/news_issues/

³ http://cbr.ru/Collection/Collection/File/19692/EC_2019-03.pdf

1.9 Налогообложение

Налоговая политика для целей налогообложения АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в соответствии с п.2 ст.11 Налогового кодекса РФ, представляет собой совокупность допускаемых налоговым законодательством способов и методов определения доходов и расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности.

Налоговая политика для целей налогообложения определяет систему аналитического и синтетического учета, включающую в себя регистры налогового и бухгалтерского учета, порядок погашения стоимости активов, организацию документооборота, обработки и хранения информации.

Банк при заключении сделок соблюдает условия, предусмотренные Разделом V.1 Налогового Кодекса Российской Федерации по трансфертному ценообразованию, налоговому контролю в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами.

По состоянию на 01 апреля 2019 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстаивать свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

1.10 Информация о перспективах развития Банка

На 2019 год Банк не планирует существенных изменений в структуре баланса активов и пассивов. Банк продолжит кредитование организаций и предприятий республики, направленное на поддержку и стимулирование экономики региона: финансирование инфраструктурных проектов государственно-частного партнерства по строительству детских садов в улусах и районах республики, кредитование организаций с государственным участием, в т.ч. системообразующих предприятий, а также субъектов малого и среднего предпринимательства. Также будет продолжена работа по кредитованию населения в рамках программ «Новая Квартира», «Благоустройство».

Банк в 2019 году продолжит свое присутствие на финансовых рынках путем размещения свободных ресурсов на межбанковских рынках через депозиты Банка России и сделки РЕПО с центральным контрагентом.

1.11 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, её политику (стратегию) за отчётный период

Существенных изменений и событий, которые могли оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, не было.

1.12 Информация о составе Наблюдательного совета Банка

Состав Наблюдательного совета:

ФИО	Должность
1 Солодов Владимир Викторович	Председатель Правительства Республики Саха (Якутия), <i>Председатель Наблюдательного совета</i>

2. Багынанов Павел Николаевич	Первый Заместитель Министра финансов Республики Саха (Якутия), <i>Заместитель Председателя Наблюдательного совета</i>
3. Великих Валерий Аркадьевич	Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, член Правления
4. Григорьева Евгения Васильевна	Министр имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)
5. Данилова Майя Андреевна	Министр экономики Республики Саха (Якутия)
6. Кондрашин Александр Игоревич	Генеральный директор ГБУ «Агентство по привлечению инвестиций и поддержке экспорта РС (Я)»
7. Филиппов Дмитрий Васильевич	Декан Автодорожного факультета ФГАОУ ВО «СВФУ им. М.К. Аммосова», <i>Независимый директор</i>

Из указанных выше членов Наблюдательного совета акциями АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО никто не владеет.

1.13 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального органа Банка, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного периода

Председатель Правления – Долгунов Николай Николаевич

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Персональный состав Правления банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %	Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %
01.04.2018 г.		01.04.2019 г.	
Председатель Правления банка		Председатель Правления	
Николаева Людмила Валерьевна	0,16	Долгунов Николай Николаевич	
Правление банка		Правление Банка	
Табунанов Анатолий Семенович	0,013	Великих Валерий Аркадьевич	
Платонова Светлана Петровна	0,043	Табунанов Анатолий Семенович	0,0094
Буслаева Любовь Васильевна	0,04	Платонова Светлана Петровна	0,0094
Вешникова Алена Николаевна		Буслаева Любовь Васильевна	
Мавлеева Екатерина Салаватовна		Вешникова Алена Николаевна	
		Николаева Мотрёна Васильевна	0,0094

1.14 Сведения о прекращённой деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО не принималось.

2 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Утвержденная Учетная политика Банка основана на принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

За отчетный период в деятельности Банка конкретных существенных операций и событий не произошло.

Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе, методов, используемых для определения степени выполнения операций Система ведения бухгалтерского учета Банка основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Учетной политикой утвержден порядок учета денежных средств и их эквивалентов, а также депозитов в Банке России, на корреспондентских счетах. Порядок учета финансовых активов также определен отдельными приложениями к Учетной политике на 2019 г.

Правила, процедуры, методики, применяемые при оценке наличия признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, утверждены в Учетной политике и в стандартах Банка.

Убытки от обесценения признаются в составе расходов за отчетный период, если актив, подлежащий проверке на обесценение, не учитывается по переоцененной стоимости.

Восстановление убытка от обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, признается Банком в составе доходов, если только актив, подлежащий проверке на обесценение, не учитывается по переоцененной стоимости.

Методика списание за счет за счет резервов на возможные потери описана в отдельных локальных нормативных актах.

К корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств могут привести неопределенные внешние и внутренние факторы, влияющие на финансово-хозяйственную деятельность Банка:

- существенные изменения в законодательстве;
- политическая ситуация в стране и мире;
- социально-экономическая ситуация в отраслях и регионе;
- отношения с инвесторами, кредиторами, клиентами, конкурентами;
- природно-экологические условия, в том числе природные катаклизмы;
- изменение миссии и стратегии Банка.

В отчетном периоде изменений в отношении активов и обязательств, произошедших по сравнению с предыдущим отчетным периодом не выявлено.

В Учетной Политике и во внутренних нормативных документах Банка на 2019 год отражены основные аспекты перехода на МСФО 9 и определены подходы по первоначальному признанию (и после) финансового актива и обязательств, способы определения справедливой стоимости в дату его первоначального признания, периодичность определения стоимости финансовых обязательств, периодичности отражения процентных расходов и затрат по сделке, определение амортизированной стоимости финансового актива и обязательства, случаи неприменения метода эффективной процентной ставки и порядок ее расчета, формирования балансовой стоимости, порядок учета в случае изменения предусмотренных условиями обязательства денежных потоков, учет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

В связи с чем, Банк разработал учетную и налоговую политику на 2019г. с учетом изменений в законодательстве.

В течение отчетного периода порядок представления отчетности, а также их классификация не менялись.

Бухгалтерский учет в Банке за отчетный период осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения» (далее Положение № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением №579-П и нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов. Лицевые счета ведутся в валюте номинала (обязательства).

Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счета депо в депозитории, акт приема-передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца, при совершении сделок с ценными бумагами данного выпуска, при изменении балансовой стоимости ценной бумаги в связи с погашением купона и/или частичного погашения номинала бумаги, в случае отклонения текущей (справедливой) стоимости бумаг от балансовой стоимости от 12% в сторону увеличения или уменьшения. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются – по ним создается резерв на возможные потери.

Бухгалтерский учёт иностранных операций

В Плана счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций за 1 квартал 2019 года учет строился на основе Положения № 579-П и Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символ 26101, 26201) и № 70606 (символ 46101, 46201).

Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня ее заключения (сделки «TOMORROW» и «SPOT») отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», раздела «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов).

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT, «Унифицированных правил по договорным гарантиям», «Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов», «Унифицированных правил по инкассо», регулирующих выполнение этих операций.

В Плана счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта - эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу. Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой - эквивалентом.

Активы, требования и/или обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. В случае выбытия активов, требований и/или обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ в течение отчетного месяца, они подлежат переоценке (перерасчету) в дату выбытия.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам: до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет. По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и от 2 до 7 дней.

По внебалансовым счетам учета срочных сделок: сроком исполнения на следующий день, от 2 до 7 дней, от 8 до 30 дней, от 31 до 90 дней, более 91 дня.

В Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли. Амортизация начисляется линейным способом.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 100 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Бухгалтерский учет определен в соответствии с правилами, которые определены Банком России и Учетной политикой Банка.

В течение 1 квартала 2019г. Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения состояния и финансовых результатов деятельности.

3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Наименование	2018г.	01.04.2019г.
Средства на счетах Банка России (без учета обязательных резервов)	722 638	555 053
Наличные денежные средства	1 531 712	1 215 236
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	560 758	300 460
В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	553 639	293 891
в кредитных организациях иных стран	7 119	6 569
Денежные средства и их эквиваленты	2 815 108	2 070 749
Справочно: сумма обязательных резервов	331 035	328 018

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

3.2 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 апреля 2019 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 60336, 60347 и 47423, составляет 862 975 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 января 2019 года (957 379 тыс. руб.) снижение задолженности составило 94 404 тыс. руб., в основном, за счет расчетов по налогам и сборам и требований по прочим операциям.

Кредиторская задолженность Банка на 01 апреля 2019 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322, 47416, 47422, составляет 208 961 тыс. руб., снижение по сравнению с данными на 01 января 2019 года составило 71 390 тыс. руб., в основном, за счет расчетов по налогам и сборам, сумм, поступившие на корреспондентские счета до выяснения.

Структура дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме дебиторской/кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

Наименование счета	2018 г.		1 квартал 2019 г.	
	Показатели	Доля от общей суммы задолженности, в %%	Показатели	Доля от общей суммы задолженности, в %%
47423 «Требования по прочим операциям»	210 352	21,97	148 771	17,24
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	99 250	10,37	17 300	2,00

60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	3 650	0,38	7 051	0,82
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	203	0,02	1 547	0,18
60310 « Налог на добавленную стоимость уплаченный»	0	0,00	0	0,00
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	499 909	52,22	519 295	60,17
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	913	0,10	160	0,02
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	140 823	14,70	159 609	18,50
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	1 652	0,17	9 292	1,07
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	627	0,07	0	0,00
Всего дебиторской задолженности	957 379	100,00	862 975	100,00
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	41 014	14,63	18 248	8,73
47422 "Обязательства по прочим операциям"	10 437	3,72	26 481	12, 67
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	99 454	35,47	14 446	6,91
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	46 210	16,48	77 891	37,28
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	112	0,04	0	0,00
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	8 850	3,16	8 877	4,25
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	36 668	13,08	23 706	11,34
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	2 936	1,05	1 888	0,91
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	28 822	10,28	31 359	15,01
60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»	5 848	2,09	6 065	2,90
Всего кредиторской задолженности	280 351	100	208 961	100,00

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности на 01.04.2019 г. занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями –60,17% (на 01.01.2019 г.- 52,22%), расчеты с прочими дебиторами- 18,50% (на 01.01.2019 г.-14,70%).

Значительную долю кредиторской задолженности на 01.04.2019 г. составляют расчеты с работниками по оплате труда – 37,28 % (на 01.01.2019 г.-16,48%), обязательства по прочим операциям – 12,67% (на 01.01.2019 г.- 3,72%), расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 11,34% (на 01.01.2019 г.- 13,08%), расчеты по социальному страхованию и обеспечению – 15,01% (на 01.01.2018 г.-10,28%).

3.3 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 01 апреля 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Указанные ценные бумаги по состоянию на 01 января 2019 года, были отнесены к категории долевого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, с приведением информации об объемах вложений по основным секторам экономики и видам экономической деятельности:

	01.04.2019
Долговые ценные бумаги	-
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	257 985
<i>Акции финансовых организаций</i>	35 528
Кредитные организации	17 748
Финансовое посредничество	17 780
<i>Акции нефинансовых организаций</i>	222 457
Добыча полезных ископаемых (кроме топливно-энергетических)	9 741
Добыча полезных ископаемых (топливно-энергетических)	29 557
Металлургическое производство	20 469
Оптовая торговля газообразным топливом	10 390
Телекоммуникации	17 766
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	116 249
Транспорт и связь	12 548
Прочее	5 737

На 01 января 2019 года в состав ценных бумаг, отнесенных к категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, входили долговые ценные бумаги с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные ценные бумаги на 01 апреля 2019 года оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Информация об объемах вложений по видам экономической деятельности представлена в таблице.

Наименование показателя	01.01.2019
Долговые ценные бумаги	81 297

Облигации финансовых организаций	42 164
Кредитные организации	-
Финансовое посредничество	42 164
Облигации нефинансовых организаций	39 133
Добыча полезных ископаемых (топливно-энергетических)	24 182
Телекоммуникации	14 951
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-

По указанным вложениям на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года резерв на возможные потери отсутствует.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5. МСФО (IFRS) 9 на 01 апреля 2019 года отсутствуют.

3.4 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 01 апреля 2019 года представлена далее.

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
Долговые ценные бумаги (п. 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9)	194 471	0
Долевые ценные бумаги (п. 5.7.5 МСФО (IFRS) 9)	75 214	0
Всего	269 685	0

По состоянию на 01 апреля 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены облигациями эмитентов-резидентов с номиналом в валюте Российской Федерации.

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	70 591	06.02.36	6,90%
Облигации финансовых организаций	62 862		
<i>Кредитные организации</i>	<i>20 133</i>	<i>02.02.22</i>	<i>7,60%</i>
<i>Прочее финансовое посредничество</i>	<i>42 729</i>	<i>02.04.21 - 20.05.23</i>	<i>7,27% - 8,15%</i>
Облигации нефинансовых организаций	61 018		
<i>Телекоммуникации</i>	<i>14 698</i>	<i>01.09.21</i>	<i>7,10%</i>
<i>Добыча полезных ископаемых (ТЭК)</i>	<i>23 854</i>	<i>10.03.23</i>	<i>7,30%</i>
<i>Транспорт и связь</i>	<i>22 466</i>	<i>02.04.37</i>	<i>8,50%</i>
Всего	194 471		

На 01 апреля 2019 года в портфеле Банка имеются долевые ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ранее эти бумаги классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи. Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения удерживать инвестиции в течение длительного времени для стратегических целей, а не для получения прибыли от

последующей продажи, и отсутствия планов по реализации данных инвестиций в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

Информация об объеме и структуре долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 01 апреля 2019 года представлена в таблице.

	Вложения	Дивиденды
Акции финансовых организаций	22 047	-
<i>Прочее финансовое посредничество</i>	22 047	-
Акции нефинансовых организаций	53 167	-
<i>Транспорт и связь</i>	53 167	-
Всего	75 214	-

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены обыкновенными акциями эмитентов-резидентов Российской Федерации, не имеющими свободного обращения. За отчетный период дивиденды по указанным ценным бумагам не выплачивались. Прекращение признания инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не осуществлялось.

По вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01 апреля 2019 года резерв на возможные потери отсутствует.

3.5 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, например, котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу)
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных (например, исторические данные по активам, аналогичные оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Информация об уровнях иерархии справедливой стоимости по вложениям в ценные бумаги на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года представлена ниже.

01.04.2019	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	194 471	-	75 214
<i>Российские государственные облигации</i>	70 591	-	-
<i>Корпоративные облигации</i>	123 880	-	-

<i>Корпоративные акции</i>	-	-	75 214
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	257 985	-	-
<i>Корпоративные акции</i>	257 985	-	-
Всего	452 456	-	75 214

01.01.2019	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 297	-	-
<i>Корпоративные облигации</i>	81 297	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	77 821	-	-
<i>Российские государственные облигации</i>	77 821	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	277 826	-	91 678
<i>Корпоративные акции</i>	277 826	-	91 678
Всего	436 944		91 678

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. В случае отсутствия активного рынка по финансовым инструментам, применяется один из перечисленных методов оценки определения справедливой стоимости:

- метод, основанный на рыночных котировках;
- рыночный (сравнительный) метод;
- затратный метод (метод стоимости чистых активов);
- доходный метод (метод дисконтирования денежных потоков).

3.6 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества.

Банком принято решение о создании юридических лиц в организационно- правовой форме:

- Общество с ограниченной ответственностью «АЭБ Капитал». 13.01.2015 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.
- Общество с ограниченной ответственностью «АЭБ АйТи». 16.06.2016 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.
- Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «АЭБ Партнер». 18.05.2016 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.
- Общество с ограниченной ответственностью «Саюри» 16.05.2016 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.
- Общество с ограниченной ответственностью «Сэйбиэм» 11.07.2017 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.

Наименование	Доля участия, %	Объем вложения	Резерв
ООО «АЭБ Капитал»	100	207 828	2 078

ООО МФК «АЭБ Партнер»	100	80 000	800
ООО «АЭБ АйТи»	97,56	14 700	2 205
ООО «Саюри»	9,48	25 177	3 777
ООО «Сэйбизм»	100	152 330	21 251
Всего:		480 035	30 111

3.7 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк оценивает кредиты по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе;

У Банка отсутствует портфель кредитов и авансов клиентам, которые не соответствуют критерию SPPI-теста (тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов) для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для признания незначительности разницы между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, линейка Продуктов Банка группируется на однородные группы. Из каждой группы случайным методом выбираются по пять Потенциальных договоров, по которым рассчитываются эффективные процентные ставки, амортизированная стоимость с помощью линейного метода и метода эффективной процентной ставки на каждое последнее число каждого месяца/квартала.

В расчетах определяется разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом (в абсолютном выражении). Указанная разница сравнивается с амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС (в относительном выражении). При этом согласно Учетной политике Банка существенной признается такая разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, которая составляет более 20% от величины амортизированной стоимости, определенной методом ЭПС.

№ п/п	ссудная задолженность	ВСЕГО	в т.ч с задержкой платежа					ВСЕГО	Фактически сформированный
			до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180	от 180 до 360	свыше 360 дней		
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней	21 520 801	18 083	32 062	11 641	207 256	1 033 137	1 302 180	4 131 254
2	Иные финансовые активы	3 151 881	0	0	0	0	0	-	
	ИТОГО	24 672 682	18 083	32 062	11 641	207 256	1 033 137	1 302 180	4 131 254

3.8 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	1 квартал 2019г.	На 01.01.2019 г.
Депозиты в Банке России	3 151 881	3 200 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	1 060 406	1 071 326
Корпоративные кредиты, всего	5 445 527	4 074 654
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	4 949 356	3 851 408
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	49 786	0
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	64 149	0
<i>ОКАТО 45000 (Москва)</i>	238 726	136 459
<i>ОКАТО 05000 (Владивосток)</i>	49 688	0
<i>ОКАТО 98000</i>	4 547 007	3 714 949
<i>Прочее</i>	496 171	223 246
<i>ОКАТО 05000 (Владивосток)</i>	222 925	0
<i>ОКАТО 98000</i>	273 246	223 246
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	7 965 586	8 485 537
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	7 615 769	8 385 227
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	44 836	86 057
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	78 575	137 003
<i>ОКАТО 45000 (Москва)</i>	45 000	19 095
<i>ОКАТО 98000 (РС(Я))</i>	7 185 620	7 922 209
<i>ОКАТО 10000 (Амурская область)</i>	261 738	220 864
<i>Прочее</i>	349 817	100 310
<i>ОКАТО 98000</i>	349 817	100 310
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	3 099 465	3 004 471
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	3 949 398	3 860 646
Физические лица, прочее	534	534
Итого	24 672 797	23 697 167
Оценочный резерв	4 131 370	3 116 790
Итого за вычетом резерва	20 541 427	20 580 378

По регионам:

	1 кв. 2019 г.		На 01.01. 2019 г.
	ОД	%	
Физические лица, всего (тыс. руб.):	6 888 068	160 795	6 865 116
Алтайский край	943	14	973
Волгоградская область	630	7	660
Еврейская автономная область	381	3	385
Забайкальский край	96	19	96

Иркутская область	42	1	52
Кемеровская область	575	8	607
Краснодарский край	860	12	911
Красноярский край	638	6	644
Ленинградская область	4 304	50	2 000
Москва	25 573	258	25 410
Московская область	7 346	153	6 623
Новосибирская область	955	19	206
Пермский край	230	6	243
Приморский край	35 307	4 130	35 800
Республика Бурятия	6 177	60	6 238
Республика Дагестан	209	3	231
Республика Крым	1 440	18	1 620
Республика Саха (Якутия)	6 770 328	155 074	6 751 604
Республика Тыва	0	0	20
Санкт-Петербург	4 604	0	4 676
Томская область	89	1	125
Хабаровский край	27 341	953	25 992

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

За 1 квартал 2019 г.

	Просроч. ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	964 051	364 047	2 073 361	1 753 737	2 054 959	7 261 364	14 471 519
ОКАТО 98000	831 021	319 172	1 969 635	1 696 563	2 001 027	6 598 678	13 416 096
ОКАТО 40000	64 149	0	78 575	0	0	0	142 724
ОКАТО 45000	19 095	68	0	29 227	0	235 336	283 726
ОКАТО 50000	0	0	10 000	10 000	20 000	232 613	272 613
ОКАТО 10000	0	44 722	14 596	16 193	29 914	156 313	261 738
ОКАТО 08000	49 786	85	555	1 754	4 018	38 424	94 622
Физ. лица	294 389	398 868	193 162	320 927	592 596	5 249 456	7 049 398
Депозиты в Банке России	до востребования, сроком менее 30 дней						3 151 881
Резерв на возможные потери по ссудам							4 131 370
Ссуды за вычетом резерва							20 541 428

На 01.01. 2019 г.

	Просроч. ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	716 969	103 464	1 786 476	1 146 931	2 645 203	7 232 469	13 631 512
ОКАТО 98000	591 487	103 464	1 786 142	1 052 721	2 576 355	6 921 865	13 032 034
ОКАТО 40000	62 003	0	0	75 000	0	0	137 003

ОКАТО 45000	19 095	0	0	0	29 227	107 234	155 556
ОКАТО 50000	0	0	0	18 443	35 948	166 472	220 863
ОКАТО 08000	44 384	0	334	767	3 673	36 898	86 056
Физ. лица	197 947	2 668	257 901	321 607	674 518	5 411 014	6 865 655
Депозиты в Банке России	до востребования, сроком менее 30 дней						3 200 000
Резерв на возможные потери по ссудам							3 116 790
Ссуды за вычетом резерва							20 580 377

3.9 Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

Резервы – оценочные обязательства

Резерв – оценочное обязательство признается, если выполняются одновременно следующие условия:

- у Банка есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате какого-либо прошлого события;
- представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;
- возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

Если эти условия не выполняются, резерв – оценочное обязательство не признается.

Существующее обязательство

В случае если с учетом всех имеющихся свидетельств, вероятность наличия существующего обязательства на конец отчетного периода превышает вероятность отсутствия такого обязательства, считается, что прошлое событие создает существующее обязательство.

В отдельных случаях, например, в судебном разбирательстве, может возникнуть разногласие относительно того, произошли ли определенные события или привели ли такие события к возникновению существующего обязательства. В таком случае Банк устанавливает, имеет ли существующее обязательство место на конец отчетного периода, изучив все имеющиеся свидетельства, включая, например, мнение экспертов (юристов, экономистов, аудиторов).

Рассматриваемые свидетельства должны включать любые дополнительные свидетельства, появившиеся благодаря событиям, имевшим место после окончания отчетного периода. На основе таких свидетельств:

- если наличие существующего обязательства на конец отчетного периода кажется более вероятным, чем его отсутствие, кредитная организация признает резерв – оценочное обязательство (при соблюдении критериев признания) на балансовом счете **61501** «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»;
- если отсутствие существующего обязательства на конец отчетного периода кажется более вероятным, чем его наличие, кредитная организация признает условное обязательство некредитного характера на внебалансовом счете **91318** «Условные обязательства некредитного характера», если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является несущественным.

Прошлой событие

Прошлой событие, приводящее к возникновению существующего обязательства, называется обязывающим событием. Событие считается обязывающим, если кредитная организация не имела

реалистичной альтернативы по урегулированию обязательства, созданного данным событием. Это возможно только:

- когда урегулирование обязательства может быть произведено в принудительном порядке в соответствии с законодательством;
- в случае обязательства, обусловленного сложившейся практикой, когда такое событие (которое может быть действием самой кредитной организации) создает у других сторон обоснованные ожидания, что кредитная организация выполнит это обязательство.

В качестве резервов – оценочных обязательств признаются только обязательства, возникающие из прошлых событий, которые существуют независимо от будущих действий кредитной организации (т. е. направленности деятельности Банка в будущем).

Обязательство всегда подразумевает существование другой стороны, перед которой это обязательство имеет место быть. Однако необязательно знать конкретного представителя стороны, перед которой это обязательство существует, — обязательство может существовать перед всем обществом. Поскольку обязательство всегда подразумевает обязанность перед другой стороной, из этого следует, что решение руководства или Наблюдательного совета не создает конклюдентного обязательства на конец отчетного периода, если только это решение не было доведено до сведения затрагиваемых сторон еще до окончания отчетного периода в достаточно конкретной форме, чтобы создать у них обоснованные ожидания, что кредитная организация выполнит принятые на себя обязанности.

Событие, не ведущее к немедленному возникновению обязательства, может привести к его появлению позднее, вследствие изменений в законодательстве или в связи с тем, что то или иное действие предприятия (например, достаточно конкретное публичное заявление) приводит к возникновению конклюдентного обязательства. Однако причинение ущерба станет обязывающим событием, когда вновь принятый закон потребует устранения существующего ущерба или когда Банк публично примет на себя ответственность за устранение ущерба в такой форме, что создаст обязательство, обусловленное сложившейся практикой.

Вероятное выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды

Обязательство считается удовлетворяющим критериям признания, если имело место не только существующее обязательство, но и достаточная вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования этого обязательства. Выбытие ресурсов или иное событие считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет. Если не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Банк раскрывает условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.

Условные обязательства некредитного характера

Условное обязательство некредитного характера признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- величина условного обязательства может быть обоснованно оценена и эта величина выше принятого уровня существенности;
- у кредитной организации возникают сомнения в наличии такой обязанности, поскольку в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, что обязанность не существует.

Ситуация с условными обязательствами некредитного характера может развиваться не так, как изначально ожидалось. В связи с этим они постоянно пересматриваются с целью определения, не стало ли вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Если становится вероятным, что для статьи, ранее рассматриваемой как условное обязательство некредитного характера, потребуется выбытие будущих экономических выгод, резерв – оценочное обязательство признается в балансе того периода, в котором произошло изменение степени

вероятности (за исключением обстоятельств, когда невозможно привести надежную расчетную оценку). В этом случае внебалансовый учет на счете **91318** прекращается и в балансе отражается резерв – оценочное обязательство на счете **61501**.

активы	ОСЗ	резервы сформированные
кредиты ЮЛ	1 978 099	1 593 959
кредиты ФЛ	618	384
ПРОЧИЕ активы	964	946
ИТОГО	1 979 681	1 595 289

3.10 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

По состоянию на 1 апреля 2019 года передача финансовых активов без прекращения признания не осуществлялась.

По состоянию на 1 января 2019 года заключены две сделки РЕПО с ЦК со сроком погашения 03 января 2019 года. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2019 года представлен ниже:

Виды вложений	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Процентная ставка по договору РЕПО, %
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	6 308	7 422	15,50
<i>Акции банков-резидентов</i>	<i>2 475</i>	<i>3 472</i>	<i>15,50</i>
<i>Акции организаций-резидентов</i>	<i>3 833</i>	<i>3 950</i>	<i>15,50</i>
Всего	6 308	7 422	

Согласно условиям сделки РЕПО Банк сохраняет за собой право на денежные потоки от ценных бумаг в полном объеме. При этом сохраняются все риски, связанные с вложением в финансовые активы, переданные по сделке РЕПО. Обязательства по указанным ценным бумагам у Банка отсутствуют.

3.11 Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую.

Реклассификация на основании изменения используемой Банком бизнес-модели не осуществлялась.

3.12 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствуют.

3.13 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

На 01 апреля 2019 года ценных бумаг, переданных (полученных) в качестве обеспечения, не было.

По состоянию на 1 января 2019 года в качестве обеспечения по сделке РЕПО Банком были переданы долевые ценные бумаги. Информация о балансовой стоимости переданных активов, сроках и условиях сделки РЕПО представлена в пункте 4.10.

По состоянию на 1 января 2019 года в качестве обеспечения Банком были получены долевые ценные бумаги по сделкам РЕПО с ЦК с целью исполнения обязательств по сделкам коротких продаж. Дата закрытия данных сделок РЕПО с ЦК – 03 января 2019 года.

Виды вложений	Справедливая стоимость полученного обеспечения.	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения.	Справедливая стоимость полученного обеспечения.
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	10 766	-	10 766
<i>Акции банков-резидентов</i>	-	-	-
<i>Акции организаций-резидентов</i>	10 766	-	10 766
Всего	10 766	-	10 766

3.14 О текущей справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств- информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости.

Целью оценки справедливой стоимости актива является определение цены актива, при использовании объективной информации с помощью методов, установленных настоящим Порядком, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка при продаже актива.

Согласно требованиям, определенным Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» при оценке справедливой стоимости активов Банк основывается на следующих принципах:

Применение методов оценки, максимально обеспечивающих использование релевантных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

Определение оценки с использованием таких допущений, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены актива.

Оценка справедливой стоимости должна учитывать основные характеристики оцениваемого актива (например, состояние и местонахождения актива, ограничения на продажу или использование актива).

Оценка справедливой стоимости предполагает, что продажа актива осуществляется на рынке, который является основным для данного актива или при отсутствии основного рынка, на рынке наиболее выгодным в отношении оцениваемого актива. Наиболее выгодным рынком считается рынок, на котором была бы получена максимальная сумма от продажи актива.

Финансовые активы, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости на ежедневной основе.

По финансовым инструментам, которые учитываются на балансе Банка по справедливой стоимости и являются котируемыми на активном рынке, составляется распоряжения по группе активов.

Оценка справедливой стоимости актива производится уполномоченным сотрудником и/или с привлечением независимого оценщика. При этом для отражения актива по справедливой стоимости на балансе Банка уполномоченный сотрудник осуществляет оценку достоверности определения справедливой стоимости независимым оценщиком.

Оценка справедливой стоимости в отсутствие активного рынка оформляется профессиональным суждением, содержащим описание текущего состояния рынка, характер оцениваемых активов, исходные данные и допущения с учетом разумных предложений.

При идентификации основного или выгодного рынка Банк принимает во внимание всю информацию, которая является доступной. Основным или наиболее выгодным рынком признается рынок, на котором организация обычно осуществляла бы сделки по продаже оцениваемого актива.

Если цена на идентичный актив не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, отличный от рыночного, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива, включая допущения о риске. Намерение Банка удержать актив не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

Банком применяется трехуровневая система оценки справедливой стоимости:

Первый уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Второй уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

Третий уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Исходные данные для оценки активов и принятые допущения

Исходные данные для оценки справедливой стоимости - это допущения, которые участники рынка используют при определении цены актива, включая допущения о следующих рисках:

(а) риск, присущий конкретному методу оценки (например, ценовой модели);

(б) риск, присущий исходным данным для данного метода оценки. Исходные данные могут быть наблюдаемыми и ненаблюдаемыми.

Исходные данные 1 уровня - котировки Активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату определения справедливой стоимости, принимаемые для расчета справедливой стоимости без поправок.

Исходные данные 2 уровня - данные для расчета справедливой стоимости, иные, чем котировки, включенные в Уровень 1, но наблюдаемые в отношении актива или обязательства прямо, или опосредованно.

Исходные данные 3 уровня - ненаблюдаемые данные для расчета справедливой стоимости актива или обязательства.

Приоритет при оценке справедливой стоимости активов должен отдаваться наблюдаемым исходным данным. Ненаблюдаемые исходные данные используются только в том случае, когда использование наблюдаемых исходных данных невозможно.

В случаях, когда для оценки справедливой стоимости используются данные разного уровня, оценка справедливой стоимости относится к категории самого нижнего уровня данных,

являющихся значительными для оценки справедливой стоимости.

Иерархия справедливой стоимости дает приоритет данным, а не методу оценки справедливой стоимости. То есть справедливая стоимость, оцененная на основе доходного метода, может быть отнесена к уровню 2 или уровню 3 в зависимости от того, какого уровня данные использованы.

3.15 Информация по финансовым активам, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2019 года отражена в таблице.

	Балансовая стоимость	Оценочный резерв
Российские государственные облигации	70 591	138
Облигации финансовых организаций	62 862	367
Облигации нефинансовых организаций	61 018	267
Всего	194 471	772

3.16 Информация по каждому классу основных средств:

	Данные на 01.01.2019		Данные на 01.04.2019	
	Дт	Кт	Дт	Кт
Основные средства	994 637	-	1 051 759	-
Земельные участки	12 570	-	12 570	-
Вложение на приобретение ОС	178 400	-	150 521	-
Резерв на возможные потери ОС	-	128 768	-	128 768
Амортизация ОС	-	399 610	-	415 722
Вложение на приобретение НМА	3 215	-	3 215	-
Нематериальные активы	256 914	-	259 596	-
Амортизация НМА	-	62 026	-	72 255
Материальные запасы	27 111	-	27 196	-
Земля НВНОД	755	-	755	-
Земля НВНОД, переданная в аренду	11 958	-	54 464	-
НВНОД, переданная в аренду	403 629	-	544 421	-
Резерв на возможные потери НВНОД	-	758	-	-
Итого	1 889 189	591 162	2 104 497	616 745

	Земля	Здание и сооружение	Оборудование	Вычислительная техника	Транспорт
Базы оценки, используемые для определения балансовой	Оценка справедливой стоимости, проведенная независимыми оценщиками, фактические затраты на		Фактические затраты на приобретение ОС включая покупную стоимость, любые прямые затраты на приведение актива в рабочее		

стоимости	приобретение ОС, включая покупную стоимость.		состояние		
Метод амортизации	Линейный				
Сроки полезного использования	бессрочно	от 20 до 70 лет	от 3 до 7 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет

Норма амортизации определяется по формуле: норма амортизации=1/срок полезного использования ОС в месяцах*100%.

Валовая балансовая стоимость и сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетные даты. Сверка балансовой стоимости на текущую и предыдущую отчетные даты:

	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инвентарь	Выч. техника	Транспорт	Земля	Всего:
Балансовая стоимость на 01.01.2019	515 076	415 751	6 341	57 469	12 570	1 007 207
Поступления	28 727	27 972	-	2 818	-	59 517
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия	-	56	-	3 029	-	3 085
Приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов	-	-	-	-	-	-
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-
Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения стоимости основных средств в течение отчетного периода	-	690	-	-	-	690
На 01.04.2019	543 803	444 357	6 341	57 258	12 570	1 064 329
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	128 811	213 770	6 341	50 688	0	399 610
амортизация за период	3 640	14 738	-	818	-	19 196

Амортизация по выбывшему имуществу за период	-	55	-	3 029	-	3 084
Суммы амортизации при переоценке (Дт 60414, Кт 10601)	-	-	-	-	-	-
Суммы амортизации при переоценке (Дт 70606, Кт 60414)	-	-	-	-	-	-
прочие изменения	-	-	-	-	-	-
Сумма амортизации, начисленная на 01.04.2019г.	132 451	228 453	6 341	48 477	0	415 722
Остаточная стоимость						
на 01.01.2019г.	386 265	201 981	0	6 781	12 570	607 597
на 01.04.2019г.	411 352	215 904	0	8 781	12 570	648 607

3.16.1 Дополнительная информация по основным средствам:

Наличие и размер ограничений прав собственности на основные средства, а так же основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств	-
Сумма затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства	-
Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств	1 837
Сумма компенсаций, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, если указанная информация не раскрывается отдельно в отчете о совокупном доходе	-
Метод и расчетные сроки полезного использования или нормы амортизации	Метод линейный. Начисление амортизации по объекту ОС начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации отражается в бух. учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

Степень, которая влияет на изменение расчетных оценок показателей отчетного периода или последующих отчетных периодов, в отношении:

величин ликвидационной стоимости	Степень влияния – высокая, т.к. ликвидационная стоимость напрямую зависит от результатов оценки
расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств	
методов амортизации и сроков полезного использования	

3.16.2 Информация в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости:

Дата проведения оценки	01.01.2019
Оценщик	Оценка проведена главным специалистом УБНиО Мордосовой Н.С.,

	Диплом о профессиональной переподготовки ПП106424 по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)», сертификат УЦ «Листик и Партнеры» №1503-06 от 15.03.2018 по программе «Практические вопросы учета и имущества и оценки его справедливой стоимости»
Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, в отношении каждого класса переоцененных основных средств. Переоценены только здания (сооружения) и земельные участки.	336 948
Прирост стоимости от переоценки с указанием изменения ее величины за отчетный период и ограничений по ее распределению	-

3.16.3 Раскрытие статьи отчета о совокупном доходе, в которых отражается сумма убытков от обесценения или сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода в отношении обесцененных основных средств.

В течение отчетного периода обесценения основных средств не производилось.

3.16.4 Дополнительная информация в отношении полностью амортизированных основных средств:

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств	151 530
-----------------------------------------------------------------------------------------------------	---------

3.16.5 Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Оценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности применяется по справедливой стоимости.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, надежно оценена. На 01.01.2019 г. переоценка проведена главным специалистом УБНУиО Мордосовой Н.С. (Диплом о профессиональной переподготовке ПП106424 по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)», сертификат УЦ «Листик и Партнеры» №1503-06 от 15.03.2018 по программе «Практические вопросы учета и имущества и оценки его справедливой стоимости»).

Критерии позволяющие разграничить объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и основные средства, предназначенные для продажи, - в случаях когда классификация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, вызывает сложности, в Банке отсутствуют.

При переводе объекта основного средства в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, осуществляется переоценка переводимого объекта основных средств на дату перевода.

Классификация и учет недвижимости, находящейся в распоряжении кредитной организации по договору операционной аренды, в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – при применении модели учета по справедливой стоимости:

БС 61905 - Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости:

	За 2019г.
На начало периода	755
приобретение	0
Выбытие	0
переоценка	0
обесценение	0
прочие изменения	0
На конец периода	755

БС 61906 - Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду

	За 2019г.
На начало периода	11 958
приобретение	45 054
Выбытие	2 268
переоценка	0
обесценение	0
прочие изменения	(281)
На конец периода	54 463

БС 61908 - Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду

	За 2019г.
На начало периода	403 628
приобретение	154 946
Выбытие	27 660
переоценка	0
обесценение	0
прочие изменения	13 507
На конец периода	544 421

Доходы и расходы недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за отчетный период:

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 734
----------------------------------------------------------------------------------------	-------

Расходы по ремонту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 364

Ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия отсутствуют.

В отчетном периоде договоры по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению не заключены.

3.16.5.1. Сверка балансовой стоимости на начало и конец отчетного периода в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости:

	Здание и сооружение
Балансовая стоимость на 01.01.2019	416 341
Суммы поступлений, возникших в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов	200 000
Суммы поступлений от приобретений в результате объединения бизнесов	-
Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицированные как предназначенные для продажи, или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, и о прочих выбытиях	29 928
Величина прибыли (убытка) от изменения справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-
Величине курсовых разниц, возникших при пересчете показателей структурного подразделения кредитной организации, расположенного за пределами территории Российской Федерации, в рубли	-
Перевод объектов недвижимости в состав или из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи и перевод в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-
Прочие изменения	13 226
На 01.04.2019	599 639

3.16.5.2. Оценка НВНОД в случаях значительной корректировки .

Значительной корректировки оценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в отчетном периоде не было.

3.16.5.3. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемой после первоначального признания по первоначальной стоимости

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, по первоначальной стоимости в Банке не учитывается.

3.17 Информация об операциях аренды.

3.17.1 Раскрытие информации в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

28.06.2018г. заключен договор лизинга (финансовой аренды) со сроком 6 месяцев. Предметом лизинга являлся автомобиль, который находился на балансе лизингодателя до 15.02.2019. Договором было предусмотрено право выкупа после оплаты выкупного платежа. Выкупной платеж произведен 15.02.2019г.

3.17.2 Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендатором основных средств.

Все договоры аренды Банк заключает с правом досрочного прекращения.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде	5 412
Сумма платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде	58

В большинстве случаев арендная плата устанавливается пропорционально балансовой стоимости, включает расходы по оплате коммунальных услуг, иных обязательных платежей и, в основном, договоры аренды автоматически пролонгируются на тот же срок, в случае, если до окончания срока договора ни одна из сторон не заявит возражения. Договоры с условием приобретения арендованного актива не заключены. При изменении тарифов на коммунальные услуги и иных обязательных платежей размер арендной платы может быть изменен путем заключения дополнительного соглашения.

3.17.3 Информация в отношении договоров финансовой аренды (лизинга), где Банк является арендодателем основных средств

Банк не является арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

3.17.4 Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендодателем:

Договоры аренды без права досрочного прекращения Банком не заключаются.

Доходы от аренды нежилых помещений (основные средства)	3 503
Доходы от аренды нежилых помещений (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности)	4 734
Доходы от аренды прочего имущества (долгосрочные активы для продажи)	829
Общая сумма арендной платы, признанной в качестве дохода за 1 кв.2019г.	9 066

Договоры аренды являются возмездными, арендная плата установлена в виде денежных платежей, все договоры заключены в письменной форме.

Балансовая стоимость арендуемых зданий формируется на основании справедливой стоимости, проведенной оценщиками, фактических затрат на их приобретение и модернизацию. Метод амортизации – линейный. Сроки полезного использования от 20 до 70 лет.

1 квартал 2019 г.	Здание и сооружение
Валовая балансовая стоимость имущества, сданного в аренду на 01.01.2019, в т.ч.:	504 220
1. 91501 Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 01.01.2019, в т.ч.:	47 683
1.1. Здания, сооружения, помещения	47 683
2. Балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданная в аренду на 01.01.2019, в т.ч.:	415 934
2.1. 61906 Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	11 949
2.2 61908 Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	403 985
3. Балансовая стоимость долгосрочных активов для продажи, сданных в аренду на 01.01.2019, в т.ч.:	40 603
3.1. Недвижимость	36 677
3.2. Транспорт	3 926
Валовая балансовая стоимость имущества, сданного в аренду на 01.04.2019, в т.ч.:	685 997
1. 91501 Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 01.04.2019, в т.ч.:	47 814
1.1. Здания и сооружения	47 814
2. Балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданная в аренду на 01.04.2019, в т.ч.:	598 884
2.1. 61906 Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	54 463
2.2 61908 Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	544 421
3. Балансовая стоимость долгосрочных активов для продажи, сданных в аренду на 01.04.2019, в т.ч.:	39 299
3.1. Недвижимость	35 373
3.2. Транспорт	3 926

Банк не является арендодателем в отношении нематериальных активов.

3.17.5 Информация по каждому классу нематериальных активов:

	Компьютерное ПО
База оценки, используемые для определения балансовой стоимости	Фактические затраты на приобретение НМА включая покупную стоимость, любые прямые затраты на приведение актива в рабочее состояние
Метод амортизации	Линейный
Сроки полезного использования	от 1 до 5 лет

Норма амортизации определяется по формуле: норма амортизации=1/срок полезного использования ОС в месяцах*100%.

	Компьютерное ПО, лицензии	Всего:
Балансовая стоимость на 01.01.2019	256 914	256 914
ввод в эксплуатацию за период	2 682	2 682
выбытия за период	-	-
прочие изменения	-	-
переоценка	-	-
уценка	-	-
Балансовая стоимость на 01.04.2019	259 596	259 596
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	62 026	62 026
амортизация за период	10 229	10 229
выбытия за период	-	-
прочие изменения	-	-
Переоценка	-	-
Уценка	-	-
60903 на 01.04.2019г.	72 255	72 255
Остаточная стоимость:		
на 01.01.2019г.	194 945	194 945
на 01.04.2019г.	187 341	187 341

На текущую и предыдущие отчетные даты поступлений нематериальных активов, созданных Банком и созданных в результате объединения бизнесов, не было.

3.18 Информация в отношении нематериальных активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде.

Тест на обесценение нематериальных активов в отчетном периоде не производился.

3.18.1 Информация в отношении генерирующей единицы, к которой отнесена значительная балансовая стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.

Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования в Банке на 01.04.2019г. нет.

3.19 Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	на 01.01.2019г.	на 01.04.2019г.
Прочие активы		
Финансового характера, всего	253 370	260 844
в том числе		

Требования по %, дисконт	135 382	0
Госпошлина	7 262	7 691
Прочие комиссии	21432	175 171
Прочее	42 628	77 982
Недостачи в банкомате		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	46 666	0
Нефинансового характера, всего	479 297	622 252
в том числе		
Дебиторская задолженность	458 546	586 477
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 656	26 592
Прочее	19 094	9 183
Итого до вычета резерва под обесценение	732 666	883 095
Резерв под обесценение прочих активов	463 405	682 315
Итого после вычета резерва под обесценение	269 261	200 780

3.20 Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	2018 г.	на 01.04.2019 г.
Полученные межбанковские кредиты:	169 135	166 399
Корреспондентские счета:	0	0
ВСЕГО средств кредитных организаций:	169 135	166 399

Раскрытие информации по средствам кредитных организаций дана в таблице:

№	Наименование	Сумма	Срок	Ставка
1	Кредит Банка России по Программе «Корпорация МСП»	1 043	12.07.2017-31.05.2019	6,5%
2	Кредит Банка России по Программе «Корпорация МСП»	2 081	21.07.2017-25.06.2020	6,5%
3	Кредит Банка России по Программе «Корпорация МСП»	145 000	26.07.2017-29.06.2020	6,5%
4	Кредит Банка России по Программе «Корпорация МСП»	18 275	11.08.2017-10.08.2020	6,5%

3.21 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	На 01.01.2019г.	На 01.04.2019г.
Государственные и муниципальные предприятия	1 114 234	1 402 158
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	611 234	902 158
<i>Срочные депозиты</i>	503 000	500 000
Юридические лица	3 562 850	3 891 226
<i>в том числе:</i>		

<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 963 810	2 609 377
<i>Срочные депозиты</i>	1 599 040	1 281 849
Физические лица	17 791 229	16 873 129
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие счета</i>	3 187 382	3 103 671
<i>Расчетные счета 40905,40909,40910,40911,40912,40913</i>	81 075	61 981
<i>Срочные депозиты</i>	14 522 772	13 599 811
<i>Начисленные проценты 47411</i>	-	107 666
Средства физических лиц в драгоценных металлах	35 821	31 652
Средства клиентов	22 504 134	22 198 165

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.01.2019г.	На 01.04.2019г.
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего	1 114 234	1 402 158
<i>в том числе</i>		
<i>государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	21 618	23 272
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	621 846	764 897
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	0	0
<i>обрабатывающие производства</i>	462	267
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	18 240	39 933
<i>прочие</i>	452 068	573 789
Средства юридических лиц, всего	3 562 850	3 891 226
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовый комплекс</i>	19 812	5 886
<i>Рекламная и издательская деятельность</i>	7 953	11 629
<i>Туристическая деятельность</i>	636	1 937
<i>Техобслуживание и ремонтная деятельность</i>	909 493	551 235
<i>добыча полезных ископаемых</i>	30 089	28 207
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	171 340	91 418
<i>строительство</i>	348 227	209 457
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	14 534	19 577
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	129 121	171 502
<i>обрабатывающие производства</i>	95 784	205 950
<i>транспорт и связь</i>	86 572	86 388

<i>финансовая деятельность</i>	<i>1 164 224</i>	<i>1 690 345</i>
<i>предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	<i>37 991</i>	<i>36 453</i>
<i>образование</i>	<i>37 225</i>	<i>26 837</i>
<i>здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	<i>264 525</i>	<i>268 329</i>
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	<i>67 690</i>	<i>206 723</i>
<i>гостиницы и рестораны</i>	<i>16 703</i>	<i>8 902</i>
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	<i>138</i>	<i>264</i>
<i>прочие</i>	<i>160 793</i>	<i>270 187</i>
Средства физических лиц, всего:	<i>17 791 229</i>	<i>16 873 129</i>
Средства физических лиц в драгоценных металлах	35 821	31 652
Средства клиентов	<i>22 504 134</i>	<i>22 198 165</i>

3.22 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Общая сумма полученных субсидий за 1-й квартал 2019 года составила 3 428 378,99 руб.

Субсидия из федерального бюджета получена в рамках соглашения о предоставлении субсидии в целях возмещения недополученных доходов Банка, связанных с предоставлением льготных краткосрочных и инвестиционных кредитов сельскохозяйственным товаропроизводителям, организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и последующую переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию по ставке 5,00% годовых.

Субсидия предоставляется в соответствии с лимитами бюджетных обязательств, доведенными Министерству сельского хозяйства РФ, как получателю средств федерального бюджета, по коду классификации расходов бюджетов Российской Федерации БК 082 0405 25 Л 03 68850 811.

Размер субсидии, предоставляемой уполномоченным банкам, рассчитывается исходя из 100 процентов ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей на каждую дату начисления уполномоченным банком процентов по кредитным договорам исходя из суммы остатка основного долга за соответствующий отчетный период.

3.23 Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 01.04.19 средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости составили 22 200 млн руб., по сравнению с началом года сократились на 304 млн руб. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили 22 198 млн. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей составили 17 052 млн руб.

3.24 Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

Прочие обязательства	на 01.01.2019г.	на 01.04.2019г.
Финансового характера, всего	186 936	73 434
в том числе		

Обязательства по процентам и купонам	118 774	0
Обязательства по специальным государственным программам	0	0
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	41 014	18 248
Комиссии	12	98
Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	13	13
Расчеты по переводам	15	23 318
Прочие	27 108	31 757
Нефинансового характера, всего	288 039	270 011
в том числе		
Резерв не использованные отпуска	46 209	77 891
Доходы будущих периодов	8 831	0
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	137 127	54 682
Кредиторская задолженность	36 667	23 706
Прочее	59 205	113 732
Итого	474 975	343 445

3.25 Информация о резервах- оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

Наименование показателя	на 01.01.2019 г.	на 01.04.2019 г.	признанные резервы в отчетном периоде	списанные в отчетном периоде	Приращение дисконтированной	восстановление в отчетном периоде
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	50 307	105 778	236 320	0,00	0	180 849
Резервы - оценочные обязательства кредитного характера	30 278	33 425	77 668	(9)	0	74 522

1. *Краткое описание характера обязательства и ожидаемые сроки выбытия связанных с ним экономических выгод:*

- 1.1. Иск о признании сделки недействительной и применении последствий ее недействительности
 - 1.2. Иск о признании сделки недействительной и применении последствий ее недействительности
 - 1.3. Иск об истребовании имущества из чужого незаконного владения
 - 1.4. Иск о взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами
 - 1.5. Иск о взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами
2. *Описание источников неопределенности в отношении величины и сроков выбытия ресурсов, а также основные допущения, сделанные в отношении будущих событий, которые влияют на сумму, необходимую для погашения обязательств:*

По искам ведется судебное производства, размер обязательства будет определен по итогам разбирательства в суде первой, апелляционной, кассационной инстанции

3. *Краткое описание характера условного обязательства:*

- 3.1. Иск о признании сделки недействительной и применении последствий ее недействительности
- 3.2. Иск о признании сделки недействительной и применении последствий ее недействительности
- 3.3. Иск об истребовании имущества из чужого незаконного владения
- 3.4. Иск о взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами
- 3.5. Иск о взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами

3.26 Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода

По состоянию на 1 апреля 2019 года выпущенные Банком долговые ценные бумаги:

№ п/п	Серия, номер	Дата составления	Номинал 1 шт., руб.	Процентная ставка, % годовых	Кол-во, шт.	Дата погашения	Цена, руб.
1	1947488	27.12.2018г.	200 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 28.06.2019г.	200 000 000
2	1947489	29.12.2018г.	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000
3	1947490	29.12.2018г.	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000
4	2289121	29.12.2018г.	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000
5	2289122	29.12.2018г.	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000
6	2289123	29.12.2018г.	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000
7	2289124	29.12.2018г.	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000
8	2289125	29.12.2018г.	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000
9	2289126	29.12.2018г.	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000
10	2289127	29.12.2018г.	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000
11	2289128	29.12.2018г.	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000
12	1441370	28.03.2019г.	10 000 000	4%	1	По предъявлении, но не ранее 27.09.2019г.	10 000 000

13	1441371	28.03.2019г.	10 000 000	4%	1	По предъявлении, но не ранее 27.09.2019г.	10 000 000
14	1441372	28.03.2019г.	10 000 000	4%	1	По предъявлении, но не ранее 27.09.2019г.	10 000 000
15	1441373	28.03.2019г.	10 000 000	4%	1	По предъявлении, но не ранее 27.09.2019г.	10 000 000
16	1441374	28.03.2019г.	10 000 000	4%	1	По предъявлении, но не ранее 27.09.2019г.	10 000 000
17	1441375	28.03.2019г.	8 000 000	4%	1	По предъявлении, но не ранее 27.09.2019г.	8 000 000
Итого			358 000 000,00		17		358 000 000,00

На 01.04.2019 г. обязательства по процентам по выпущенным вексям (ю/л) составили 3 854 684,92 руб.

3.27 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	На 01.01. 2019 г.		На 01.04.2019 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
обыкновенные акции	3 208 084 446	3 208 084 446	3 208 084 446	3 208 084 446
Уставный капитал	3 208 084 446	3 208 084 446	3 208 084 446	3 208 084 446

Количество объявленных акций:

- 10 000 000 0000 штук обыкновенных именных акций.

Количество размещенных и оплаченных акций – **3 208 084 446** штук обыкновенных именных акций.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за 1 акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

4 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

4.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.

Процентные доходы и расходы включают следующие позиции:

Чистые процентные доходы		на 01.04.2018г.	на 01.04.2019г.
Процентные доходы, всего, в том числе:		597132	688126
1	от размещения средств в кредитных организациях	27568	82054
2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	565251	603046
3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	от вложений в ценные бумаги	4313	3026
Процентные расходы, всего, в том числе:		320304	296289
1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3069	2803
2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	317235	289768
3	по выпущенным ценным бумагам	0	3718
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		276828	391837

Операционные доходы Банка включают в себя следующие позиции:

Операционные доходы:	на 01.04.2018г.	на 01.04.2019г.
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1 631	2 518
Доходы (кроме процентных) по привлеченным депозитам	4 926	2 582
От операций с учтенными векселями:	0	0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	3 581	4 538
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности:	4 996	18 241
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	2 490
Прочие операционные доходы:	49	397
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	424	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов:	512	0

Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации:	548	784
Итого:	16 667	31 550

Операционные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

Операционные расходы	на 01.04.2018г.	на 01.04.2019г.
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	0	0
По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	3 318	0
По операциям хеджирования	0	0
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 118	2 688
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	725	2 186
Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам	189 581	204 565
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9 992	12 221
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	29 750	29 425
Организационные и управленческие расходы в том числе :	191 115	94 785
Расходы по страхованию	134 031	26 417
Расходы на охранные услуги	10 706	8 963
Расходы от списания стоимости запасов	9 417	11 304
Прочие операционные расходы	13 645	14 399
Итого:	439 244	360 269

4.2 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) .

№	Наименование показателя	на 01.04.2018г.	на 01.04.2019г.
	<i>Чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		

<i>Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами</i>			
1	от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	0	2897
2	от переоценки приобретенных долевого ценных бумаг	0	11120
3	от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	360	0
4	процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по вложениям в долговые ценные бумаги	3186	0
<i>Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами</i>			
1	По операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами	0	403
2	от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	852	0
	Премии, уменьшающие процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги	279	0
ИТОГО:		2415	13614
<i>Чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости;</i>			
1	Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери	0	3718
ИТОГО:		0	-3718
<i>Чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;</i>			
<i>Процентные доходы, всего, в том числе:</i>			
1	от размещения средств в кредитных организациях	27568	82054
2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	565251	603046
3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по вложениям в долговые ценные бумаги	1406	5.00
<i>Процентные расходы, всего, в том числе:</i>			
1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3069	2803
2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	317235	289768
<i>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:</i>			
1	Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	596761	1773929
2	Расходы по формированию резервов на возможные потери	484123	2296886

ИТОГО:			
<i>Чистая прибыль (чистый убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
<i>Доходы от операций с ценными бумагами</i>			
1	доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	0	1151
2	процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по вложениям в долговые ценные бумаги	0	3 023
3	от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	3000	0.00
<i>Расходы от операций с ценными бумагами</i>			
1	премии, уменьшающие процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги	0	2.00
2	от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	330	0.00
3	корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	143
	ИТОГО	2670	4 172

4.3 Сумма прибыли (убытка), признанная в составе прочего совокупного дохода, и сумма, признанная в составе прибыли (убытка) за отчетный период, в отношении финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению кредитной организации в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наименование показателя	на 01.01.2019г.		Наименование показателя	на 01.04.2019г.	
	Увеличение статей прочего совокупного дохода	Уменьшение статей прочего совокупного дохода		Увеличение статей прочего совокупного дохода	Уменьшение статей прочего совокупного дохода
Справедливая стоимость приобретенных долевыми ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	17 233	(6 173)	Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	19 725	(41 887)
Перенос в составе прибыли и убытка накопленного уменьшения/увеличения справедливой стоимости приобретенных долевыми ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	2 816	(4 144)	Перенос в составе капитала накопленного уменьшения/увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	151 054	(43)
Увеличение/уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке	0	0	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по	72	(843)

		справедливой стоимости через ПСД	
Итого	11 060	Итого	128078

4.4 Комиссионные доходы (расходы), за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Комиссионные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

Комиссионные расходы	на 01.04.2018г.	на 01.04.2019г.
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	18 161	22 763
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	885	760
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	313	520
Комиссионные расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	0
Другие комиссионные расходы	484	662
Итого:	19 843	24 705

Комиссионные доходы Банка включают в себя следующие позиции:

Комиссионные доходы	на 01.04.2018г.	на 01.04.2019г.
Комиссионные доходы по операциям с валютными ценностями и пластиковым картам (272)	50 665	58 210
Комиссионные доходы по расчетно-кассовому обслуживанию (271)	15 496	14 950
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам (276)	0	14
Комиссионные доходы по выдаче банковских гарантий (274, 275)	9 468	9 168
Прочие комиссионные доходы (279)	43 423	36 511
Итого:	119 052	118 853

4.5 Сумма убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражаются убытки от обесценения. Сумма восстановления убытков от обесценения,

признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражается восстановление данных убытков от обесценения.

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2019 г.

Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
На 01.01.2019 года	3 214 357	629 650	3 844 007
Отчисления в резерв	1 359 025	352 801	1 711 826
Восстановление резерва	646 111	288 078	934 189
Списание за счет резерва	35 109	6 769	41 878
На 01.04.2019 года	3 892 162	687 604	4 579 766

4.6 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2019 г.
Сумма курсовых разниц	2 422	(5 111)

4.7 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам:

п/п	Наименование налогов	За 1 квартал 2018г.	За 1 квартал 2019г.
1	Налог на имущество	5 416	2 217
2	Транспортный налог	93	93
3	НДС, уплаченный за товары и услуги	6 767	18 460
4	Земельный налог	132	207
5	Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	0	0
6	Госпошлина за регистрацию	278	553
7	Сбор за аренду земли	447	537

8	Налог на доходы по ГЦБ 15%	207	99
9	Налог на прибыль 20%	-	-
10	Отложенное налоговое обязательство (51201)	-	-
11	Отложенный налоговый актив (51202)	-	-
	ИТОГО:	13 340	22 166

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО имея обособленные подразделения в других субъектах Российской Федерации, уплачивает по их местонахождению следующие налоги: НДФЛ, налог на имущество и налог на прибыль.

4.8 Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.

Разница между расходом по налогу на прибыль и результатом умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога возникает в связи с поправками на доходы и расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета.

Доходами, не принимаемые к налогообложению, являются доходы от восстановления (уменьшения) РВП по процентам по предоставленным кредитам, доходы от восстановления (уменьшения) сумм РВП по условным обязательствам кредитного характера, положительная переоценка ценных бумаг и объектов недвижимости, доходы, подлежащие к получению, но учитываемые на внебалансовых счетах. Расходами, не принимаемые к налогообложению, являются расходы по формированию РВП по процентам по кредитам, расходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены, расходы по формированию РВП по условным обязательствам кредитного характера, отрицательная переоценка ценных бумаг и объектов недвижимости.

4.9 Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

В течение 1 квартала 2019г. новые налоги не вводились. Изменена ставка НДС, по остальным налогам ставки не менялись. Сумма расходов в связи с изменением ставки НДС на 2% выросла на 1 846 тысяч рублей.

4.10 Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков.

Суммы отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам отсутствуют.

4.11 Информация о вознаграждении работникам

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений сотрудникам АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО:

- за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, не денежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты;

- выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, лечения, медицинского обслуживания, аренда жилья, возмещение проезда в отпуск и др.

О должностных окладах, стимулирующих и компенсационных выплатах

В рублях

Выплаты	1 кв. 2019 г.	Уд. Вес, %	1 кв. 2018г.	Уд. Вес, %
Должностные оклады	52 950 899	37,2%	50 093 584	37,6%
Стимулирующие выплаты, всего, в том числе:	5 810 293	4,1%	888 690	0,7%
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	2 970 093	2,1%	798 288	0,6%
Годовое вознаграждение (ИСП)	2 840 200	2,0%	-	
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам, за участие на соревнованиях, корпоративных мероприятиях и др.)	-	-	90 402	0,1%
Компенсационные выплаты, всего, в том числе:	83 584 683	58,7%	82 164 932	61,7%
Оплата за работу на Крайнем Севере	61 795 911	43,4%	59 621 021	44,8%
Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	1 487 813	1%	1 328 337	1%
Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания	1 038 549	0,7%	1 684 746	1,3%
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска	15 790 660	11,1%	17 950 193	13,5%
Оплата за дни нахождения в командировке	3 471 750	2,4%	1 580 635	1,1%
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	142 345 875	100%	133 147 206	100%

К компенсационным выплатам отнесены компенсационные выплаты согласно действующему законодательству, а также гарантии и компенсации работникам за дни нахождения в отпуске, командировке.

4.12 Информация о характере расходов на вознаграждение работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам

В рублях

	1 кв. 2019 г.	1 кв. 2018 г.
Краткосрочные вознаграждения работникам, всего	156 968 362	145 507 926
В том числе:		
- оплата труда, включая компенсационные выплаты	126 430 842	116 958 502
- выплата по договорам ГПХ	1 017 391	1 527 036
- обязательства по накопленным отпускам	27 788 176	25 171 736
- другие вознаграждения	1 731 953	1 850 652
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	216 840	-
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	47 380 228	44 203 550
Всего:	204 565 430	189 711 476

Краткосрочные вознаграждения работникам – все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Обязательства Банка по накопленным отпускам для каждого работника рассчитывается по формуле $ОНООР = СрЗП \times N$, где

ОНООР – обязательство по ежегодному оплачиваемому отпуску работника;

СрЗП – средняя величина заработной платы, учитываемая для расчета отпускных конкретного работника. Данная величина рассчитывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 24.12.2007 г. № 922 «Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы»;

N – общее количество дней отпуска, который работник Банка не использовал за время работы.

Обязательства по накопленным отпускам признаются и корректируются с ежеквартальной периодичностью. Сумма обязательств за текущий квартал сравнивается с суммой обязательств за прошлый квартал.

До января 2016 г. расходы на отпуск признавались на дату предоставления отпуска.

Другие вознаграждения – это медицинское обслуживание, оплата первых трех дней болезни, аренда жилья, возмещение проезда в отпуск, единовременные выплаты с юбилейной датой, днем бракосочетания, рождением ребенка, смерти членов семьи и др.

Долгосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

К прочим долгосрочным вознаграждениям работников относится отложенная часть годовой премии или переменная часть годового вознаграждения риск-тейкеров Банка, начисленная в

соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Отложенное премиальное вознаграждение выплачивается риск-тейкеру в последующие годы (не менее чем через три года с момента начисления) вместе с премиальным вознаграждением текущего отчетного года. Начисление отложенных выплат производится по итогам отчетного года, при условии выполнения соответствующих KPI.

4.13 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

В 1 квартале 2019 года затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, не производились.

4.14 Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов

	Долгосрочные активы
Балансовая стоимость на 01.01.2019	92 324
Поступление	361
Выбытие (продажа)	8 046
Переоценка (уценка)	-
Прочие изменения	
Резерв на возможные потери	14 577
На 01.04.2019	70 062

В отчетном периоде реализованы пакетоделательная машина модель P132BW-2-V, компрессор СБ4/С-100, экструзионная линия для производства полиэтиленовой пленки мод."Алеко-800", машина для флексографической печати модель JH/FF-2060BN, ручной вырубной пресс для производства полиэтиленовых пакетов (майки) YC-2300A, земельный участок (г.Якутск, ул.Ленская 12).

Финансовый результат от реализации указанных долгосрочных активов в отчетном периоде отрицательный – 2 186 тыс.руб.

Переоценка в отчетном периоде не проводилась.

В плане продаж долгосрочных активов изменений в отчетном периоде не было.

5 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале.

В Банке действует Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, которая представляет собой систему базовых принципов и требований к организации и координации работы по управлению рисками и капиталом Банка и является одним из основополагающих внутренних нормативных документов по управлению рисками и капиталом, определяющим основные цели и задачи процесса управления рисками и капиталом в Банке, принципы его организации и функционирования, участников процесса, их задачи, полномочия и ответственность, а также стратегические показатели ограничения уровня принимаемых рисков и капитала.

Ниже представлена таблица с информацией к статьям отчета об изменении в капитале:

Наименование показателя	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся	Переоценка основных средств и нематериальных активов,	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
	4	5	6	7	8	11		13	14
Остаток на 01.01.2018г.	23 884		176	-63 393	573 295	735 514		-999 319	273 181
Влияние изменений положений учетной									
Влияние исправления									
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	23 884		176	-63 393	573 295	735 514		-999 319	273 181
Совокупный доход за предыдущий отчетный				1282				27276	37 558
прибыль (убыток)								27 276	27 276
прочий совокупный доход				1 282					1 282
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов									
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):									
Прочие взносы акционеров (участников) и									
Прочие движения									
Остаток на 01.04.2018г.	23 884		176	- 53 111	573 295	735 514		- 97 243	2 767 739
Остаток на 01.01.2019г.	32 884	-5 356		-1 289	216 658	26 275		-32 925	3 192 198
Влияние изменений положений учетной								-188 432	- 188 432
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	32 884	-5356		-1 289	216 658	26 275		-59 357	33 766
Совокупный доход за отчетный период:				128849			772	-31 917	- 189 549
прибыль (убыток)								-31 917	- 31 917
прочий совокупный доход				128 849,00			772		129 621
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов									
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):									
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров									
Прочие движения									
Данные за отчетный период	32 884	- 5 356		84	216658	26 275	772	- 828 527	2 814 217

Результаты сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленный Указанием Банка России № 4927-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлены в таблице ниже:

Сопоставление данных бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчет-ную	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчет-ную дату,
1		3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный в том числе:	24, 26	3 208 084		X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 208 084		1	3 208 084
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X			31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X			46	216 658
2	"Средства кредитных организаций", "Средства в том числе:	15, 16	22 090 498		X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	830 000		32	830 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный	X	X		46	0
2.2.1		X			X	72 150
3	"Основные средства, нематериальные активы и в том числе:	10	1 487 752		X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал из них:	X	190 556		X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	X			8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			9	190 556
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X			41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	222 223		X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	222 223		10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей	X			21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0		X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1	X			X	

6 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

6.1 Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов

По результатам сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов, расхождений не выявлено.

6.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

6.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО имеет возможность привлечения ломбардных кредитов Банка России по фиксированным ставкам и по сделкам РЕПО. Лимит на кредит Банка России под залог (блокировку) ценных бумаг на 01.04.2019 г. составляет порядка 110 млн. рублей, включая внутрисдневной кредит. Тем не менее, на межбанковском рынке АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО выступает в основном как нетто-кредитор, так, за первый квартал 2019 г. средневзвешенный объем размещения в депозиты Банка России и на московской бирже по сделкам РЕПО составил 2 748 млн. руб.

Таким образом, кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

7 Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк.

Система управления рисками Банка, в том числе рисками по отношению к финансовым инструментам, основывается на внутренних процедурах оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У.

Система управления рисками является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка, а также на защиту интересов акционеров, кредиторов, сотрудников, клиентов и прочих лиц, заинтересованных в дальнейшем устойчивом развитии Банка. Внедрение функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом. Банк устанавливает внутренние требования к прозрачности информации по рискам как основу для контроля, установления лимитов и управления рисками.

Деятельность Банка, как и банковская деятельность в целом, подвержена влиянию широкого спектра рисков. В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО к значимым рискам Банк относит:

- Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;
- Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, недобросовестности или ошибки

- сотрудников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий;
- Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;
 - Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и их способности продолжать свою деятельность;
 - Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;
 - Регуляторный (комплаенс) риск – риск возникновения у Банка прямых или косвенных потерь из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций или иных стандартов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
 - Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления учитывать изменения внешних факторов;
 - Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов и (или) увеличения процентных расходов в связи с несбалансированности по срокам процентно-чувствительных активов и пассивов банковской книги, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
 - Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

7.1 Кредитный риск

7.1.1 По кредитному риску по классам финансовых активов:

В целях оценки заинтересованными пользователями влияния кредитного риска на сумму, сроки и неопределенность будущих денежных потоков:

- **Информация о практике, которой придерживается кредитная организация для управления кредитным риском, ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков**

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Подверженность Банка кредитному риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

- экономическая ситуация в регионе;
- ухудшение качества активов;
- неисполнение заемщиками обязательств по кредитам;

- неисполнение принципалами обязательств в обеспечение исполнения которых, предоставлены гарантии;
- высокая доля требований к одной отрасли, категории и группе клиентов.

Основная цель управления кредитным риском – повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска при достижении плановой доходности и показателей стратегии развития Банка.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операции, подтвержденной кредитному риску;
- внедрение процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- формирование резервов на покрытие ожидаемых потерь;
- выделения необходимого капитала или фондов покрытия потерь на покрытие непредвиденных потерь от кредитного риска с уровнем доверительной вероятности, указанной в Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- формирования системы показателей склонности к кредитному риску (риск – аппетита), установление и контроль соблюдения пороговых (лимитных) и сигнальных значений;
- формирования обеспечения по сделкам, несущим кредитные риски, с целью формирования источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль финансового положения заемщиков/эмитентов/ контрагентов/ групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов, договоров, сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Банком:

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приближительную величину.

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, это – максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В отношении кредитных карт, выпущенных для физических лиц, это период определяется на основании внутренней статистики и составляет от 3 до 6 лет.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Банк полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12-месячного периода и для всего срока совпадают.

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

- ✓ Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.
- ✓ Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- ✓ Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Этап 3), так что на отчетную дату Банк признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Банк может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;

- оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов.

Банк проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значимые и обесцененные кредиты.

Банк проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям МСБ при отсутствии конкретной информации о заемщике. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

Банк также проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты, выданные юридическим лицам (стандартное кредитование, специализированное кредитование, кредиты лизинговым компаниям и т.д.), межбанковские кредиты, кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям МСБ.

Банк проводит оценку внешних рейтингов для следующих видов кредитов: межбанковские кредиты, долговые ценные бумаги, выпущенные банками и юридическими лицами, и кредиты, выданные государству.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Банк определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Принципы оценки на портфельной основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Банк объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

➤ **Информация о подверженности финансовых активов (обязательств по предоставлению кредита) кредитному риску на отчетную дату, включая сведения о значительных концентрациях кредитного риска.**

Информация о размере кредитного риска Банка по состоянию на 01 апреля 2019 года представлена в таблицах ниже:

Кредитный портфель Банка

Показатель	По состоянию на 01.04.2018 г.			По состоянию на 01.04.2019 г.		
	Корпоративный кредитный портфель	Розничный кредитный портфель	Кредитный портфель	Корпоративный кредитный портфель	Розничный кредитный портфель	Кредитный портфель
Количество договоров	623	18 125	18 748	630	16 309	16 939
Общая ссудная задолженность	13 659 755	6 760 543	20 420 298	12 520 772	6 888 068	19 408 840

По состоянию на 01 апреля 2019 года кредитный портфель Банка составил 19 408 840 тыс. руб. За период с 01 апреля 2018 года по 01 апреля 2019 года наблюдается снижение кредитного

портфеля на 1 138 983 тыс. руб. (-8,3%). В структуре кредитного портфеля наибольший удельный вес занимают корпоративные кредиты – 65% или 12 520 772 тыс. руб.

Кредитный риск Банка

Показатель	По состоянию на 01.04.2018 г.	По состоянию на 01.04.2019 г.
Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	21 521 450	24 474 043

По состоянию на 01 апреля 2019 года стоимость активов, взвешенных по уровню кредитного риска, составила 24 474 043 тыс. руб.

Степень концентрации кредитного риска

Информация о степени концентрации кредитного риска по состоянию на 01 апреля 2019 года представлена в *таблице* ниже:

Информация о степени концентрации кредитного риска

№	Норматив	Значение норматива на 01.04.2018 г.	Значение норматива на 01.04.2019 г.	Пороговое значение
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	17,95	14,12	Не более 25%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	293,76	209,13	Не более 800%
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	3,65	-	Не более 50%
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	0,64	1,17	Не более 3%
Н25	Максимальный размер риска связанное с банком лицо (крупных связанных с банком лиц)	13,39	12,81	Не более 20%

В целях мониторинга концентрации кредитного риска Банк использует систему ключевых индикаторов риска (КИР). В качестве индикаторов концентрации кредитного риска используются:

- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (обязательный норматив Н6 согласно Инструкции Банка России № 180-И);
- показатель концентрации крупных кредитных рисков (обязательный норматив Н7 согласно Инструкции Банка России № 180-И);
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (обязательный норматив Н10.1 согласно Инструкции Банка России № 180-И);
- показатель концентрации кредитных рисков на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (обязательный норматив Н25 согласно Инструкции Банка России № 180-И);
- показатель концентрации кредитных рисков на максимальную отрасль.

Обязательный норматив Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 апреля 2019 года, данный норматив составил 14,12% (при максимально допустимом значении норматива 23%).

Обязательный норматив Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 апреля 2019 года, данный норматив составил 209,13% (при максимально допустимом значении норматива 800%).

Обязательный норматив Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 апреля 2019 года, данный норматив составил 0,01% (при максимально допустимом значении норматива 50%).

Обязательный норматив Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 апреля 2019 года, данный норматив составил 1,17% (при максимально допустимом значении норматива 3%).

Обязательный норматив Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)» также не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 апреля 2019 года, данный норматив составил 12,81% (при максимально допустимом значении норматива 20%).

В распределении кредитного риска в разрезе видов деятельности контрагентов наибольший удельный вес занимают кредиты заемщиков строительной и торговой отрасли – 5 576 957 тыс. руб. (44,5%) и 1 982 748 тыс. руб. (16%), соответственно.

7.1.2 В целях описания применяемых процедур управления кредитным риском, а также их взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков – информация, позволяющая заинтересованным пользователям понять и оценить

- ✓ **Способы определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов:**

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе. Подразделение по рискам Банка осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками:

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «требует специального мониторинга»;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороговые значения: снижение кредитного рейтинга на 2 строки, для внутренних рейтингов – на 5 строк, что приблизительно соответствует повышению вероятности дефолта в 2,5 раза.

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных юридическими лицами:

- просрочка платежа на 30 дней;

- присвоение уровня риска «требует специального мониторинга»;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороговые значения: снижение кредитного рейтинга на 2 строки, для внутренних рейтингов – на 5 строк, что приблизительно соответствует повышению вероятности дефолта в 2,5 раза;

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

- **причины признания кредитного риска по финансовым инструментам низким на отчетную дату в случае незначительного увеличения кредитного риска по финансовым инструментам с момента их первоначального признания с приведением классов финансовых инструментов, в отношении которых кредитный риск признается низким**

Финансовые активы с низким кредитным риском – это активы, которые имеют инвестиционный рейтинг, присвоенный внешними рейтинговыми агентствами или соответствующие рейтинги, определенные с помощью внутренних моделей оценки рисков с вероятностью дефолта менее 1,2%. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

- **наличие опровержения допущения о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней, с приведением обоснования такого опровержения.**

Банк не применяет опровержение допущения о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым активам, просроченным более чем на 30 дней.

- ✓ **Используемые кредитной организацией определения дефолта в отношении различных финансовых инструментов и причины выбора таких определений.**

Дефолтные и обесцененные активы – по кредиту не выполнены обязательства, понятие полностью соответствует определению обесцененных активов при выполнении одного или нескольких следующих критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- банк продал задолженность заемщика с убытком;
- международные рейтинговые агентства включают заемщика в класс рейтингов дефолта;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
 - банку пришлось реструктурировать задолженность;
 - заемщик умер;
 - заемщик неплатежеспособен;
 - заемщик отнесен к 5-й категории согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
 - банкротство заемщика;
 - кредиты были приобретены или выданы со значительной скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Вышеуказанное определение дефолта должно применяться ко всем видам финансовых активов Банка.

- ✓ **Каким образом группировались финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе.**

Принципы оценки на портфельной основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Банк объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента (например, оптовый или розничный), тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, срок до погашения, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV).

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Департамент риск-менеджмента осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

Сегмент корпоративного портфеля определяется на основании следующих принципов:

- Компании - юридические лица, прямо или косвенно контролируемые федеральными и муниципальными органами власти, государственными корпорациями, государственными или муниципальными унитарными предприятиями. Контроль осуществляется через прямое или косвенное (через третьих лиц) участие в уставных капиталах юридических лиц
- Заемщики, кредитованные в рамках Государственного-частного партнерства (- далее ГЧП);
- Компании, классифицированные согласно Федерального закона от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ как предприятие малого и среднего бизнеса (далее МСБ), совокупная сумма выданных и запланированных кредитов по которым на отчетную дату составляет не более 30 млн. руб.;
- Все иные корпоративные заемщики, которые не попали ни в одну из перечисленных групп.

Сегментация розничного кредитного портфеля определяется на основании следующих принципов:

- Потребительские кредиты, выданные в рамках корпоративного канала;
- Прочие потребительские кредиты ("открытый рынок"), в том числе кредитные карты и овердрафты;
- Ипотечные кредиты.

- ✓ **Каким образом кредитная организация определила, что финансовые активы являются кредитно-обесцененными финансовыми активами**

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика, или стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности погашения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, то обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств. Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как например повышение кредитного рейтинга дебитора) ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год. Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет расходов от обесценения в прибыли и убытке за год.

- ✓ **Используемая кредитной организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике кредитной организации в отношении списанных финансовых активов, по**

которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств

Методика списания за счет резервов на возможные потери описана в отдельных локальных нормативных актах. Банк вправе признать ссуду безнадежной для взыскания, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Безнадежные ссуды списываются за счет сформированного под них резерва в порядке, определенном внутрибанковским положением «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Одновременно Банком списываются начисленные проценты, пени, штрафы, комиссии, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам. Порядок списания относящихся к нереальным для взыскания ссудам и начисленных по ним процентов, пеней, штрафов, комиссий определяется нормативными актами Банка России.

- ✓ **Каким образом кредитная организация определила, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту в результате изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, включая информацию, каким образом кредитная организация:**

определяет, уменьшился ли кредитный риск по финансовому активу, по которому оценочный резерв под убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, таким образом, что оценочный резерв под убытки по данному активу станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с пунктом 5.5.5 МСФО (IFRS) 9;

Финансовый инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 6 месяцев подряд. Этот период 6 месяцев был определен на основании анализа, учитывающего вероятность возвращения статуса дефолта финансовому инструменту после ликвидации просрочки платежа с использованием разных возможных определений ликвидации просрочки.

В случае, если с течением времени для сделки перестают действовать условия, на основании которых заемщик был отнесен во 2 стадию, данная сделка снова может быть отнесена к 1 стадии с момента прекращения действия данных условий.

В случае, если заемщик, вышедший в дефолт (3 стадия) совершает:

- не менее 6 последовательных платежей с погашением ОД (мин 10% долга)
- 6 последовательных процентных платежей в графике (кроме случаев, когда % начисляются по ставке существенно ниже рыночной - в общем случае менее 2/3 от рыночной ставки).

Заемщики, по которым была проведена реструктуризация с переносом погашения основного долга и процентов в конце срока действия кредита, остаются в дефолте вплоть до полного погашения.

отслеживает степень изменения оценочного резерва под убытки по финансовым активам, указанным в абзаце втором подпункта 7.1.2.6 Приложения к Указанию Банка России № 4983-У, резерв по которым впоследствии снова переоценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Для определения степени изменения оценочного резерва по финансовым активам и расчета ожидаемых кредитных убытков на весь срок кредитования применяется следующий подход:

- все ссуды заемщиков, имеющих на отчетную дату признак «Дефолт», относятся к 3 стадии или к обесцененным ссудам, за исключением заемщиков, относящихся к сегменту государственно-частного партнерства, по которым производится оценка на экспертной основе,
- по ссудам во 2 стадии применяется подход, описанный в п. 7.1.2.1.

7.1.3 Основа исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:

- **оценки ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев и ожидаемых кредитных убытков за весь срок;**
- **определения того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовым инструментам после их первоначального признания, а также того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом.**

Принципы оценки на портфельной основе на основе моделей ожидаемых кредитных убытков: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Банк объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента (например, оптовый или розничный), тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, срок до погашения, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV).

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Подразделение по рискам осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже. Он может применяться к продуктам, оцениваемым на портфельной основе, и к продуктам, для которых у банка имеется оценка рейтингов кредитного риска на основании конкретной информации о заемщиках.

$$ECL = LGD_{t_i} \sum_{i=0}^{N-1} (PD_{t_i, t_{i+1}} \frac{EAD_{t_i}}{(1 + EIR)^{t_i}})$$

где:

LGD_{t_i} – убыток в случае дефолта на конкретный момент времени t_i

EAD_{t_i} – задолженность при наступлении дефолта на конкретный момент времени t_i

$PD_{t_i, t_{i+1}}$ – вероятность дефолта в период между t_i и t_{i+1} (не может превышать 100%)

t_i – количество месяцев в сроке действия кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – оставшаяся сумма платежей.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего месяца, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину. Ниже приводится краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока:

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Этот параметр используется для расчета 12-месячных кредитных убытков. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.
- Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Этапа 2 или Этапа 3. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод интенсивности рисков или другие. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует данные о дефолтах за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка от обесценения в зависимости от разных факторов и сценариев.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами (например, РЕПО), Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

В отношении определенных сегментов портфеля корпоративных кредитов, обеспеченных и необеспеченных розничных продуктов убыток в случае дефолта рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении.

В течение отчетного периода значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта по забалансовым рискам должна рассчитываться следующим образом:

$$EAD = ExOff * CCF$$

где:

CCF – коэффициент кредитной конверсии

ExOff – сумма обязательств кредитного характера.

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

✓ **Каким образом при определении ожидаемых кредитных убытков использовалась прогнозная информация, включая макроэкономические данные.**

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Банк провел анализ данных за прошлые периоды и определил ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю.

Динамика вероятности дефолта заемщиков прямо пропорционально связана с состоянием экономики в определенный момент времени, что является экономической догмой. Данная зависимость определяется длиной временного лага и конкретным сектором экономики. Для количественного выражения зависимости, Банком используются подходы по моделированию макроэкономической ситуации в целях определения степени зависимости вероятности дефолтов заемщиков от изменения экономической среды.

Банком используются две методики построения макроэкономических моделей: аддитивная (экспертная) и регрессионная. Аддитивная модель строится на основании колебаний в экономике. В зависимости от роста или падения экономики вероятность дефолта корректируется на соответствующий коэффициент. Для сегментов корпоративного кредитного портфеля используется факторная регрессионная модель. Для построения данной модели отбираемые показатели должны соответствовать определенным условиям: высокая статистическая значимость и связь с показателем вероятности дефолта сегмента и отсутствие связи между показателями во избежание статистического резонанса. Перед построением конечной регрессионной модели также нивелируется сезонный фактор показателей. Корректировка вероятности дефолта на макроэкономическую поправку проводится на ежеквартальной основе по итогам перерасчета моделей.

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Банк рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Группы для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

Бэк-тестирование: Банк проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год. Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Банка, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

✓ **Изменения в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, и причины таких изменений.**

За 1 квартал 2019 г. изменения в подходах к моделям оценки и существенных допущениях отсутствуют.

7.1.4 В целях объяснения изменений оценочного резерва под убытки и причин таких изменений - сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по классам финансовых инструментов.

- оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;
- оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату, по дебиторской задолженности по операциям аренды;
- приобретенных обесцененных финансовых активов или финансовых активов, признанных обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них.
- Помимо сверки, кредитная организация должна раскрыть общую сумму недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде

7.1.5 В целях оценки заинтересованными пользователями изменения оценочного резерва под убытки по финансовым инструментам, указанным в подпункте 7.1.4 настоящего пункта, - влияние значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под убытки, которые могут быть следствием:

- выпуска или приобретения финансовых инструментов в отчетном периоде;
- изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- прекращения признания финансовых инструментов (включая их списание) в отчетном периоде;
- изменения способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, или в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

Перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;

Начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;

Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в

случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;

Амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании приведенной стоимости;

Обратный пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения; и

Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

Информация о кредитах юридическим лицам на 1 апреля 2019 г. раскрыта в таблице ниже:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого	Валовая балансовая стоимость			Итого
	1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	3 (ожида- емые кредит-ные убытки за весь срок)		Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит-ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит-ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит-ные убытки за весь срок)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<i>Корпоративные кредиты</i>	1	2	3		1	2	3	
На 1 января 2019 г.	645 228	40 394	1 710 584	2 396 206	8 047 554	1 749 913	2 577 499	12 374 966
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь выданные или приобретенные:	79 687	45 892	68 271	193 850	1 237 076	234 092	81 861	1 553 030
ЮЛ С ДАТОЙ ВЫДАЧИ В ТЕК ГОДУ	417 451	79 996	7 010	504 457	5 458 456	546 228	10 273	6 014 957
ЮЛ с приростом суммы по старому КД	(337 765)	(34 103)	61 261	(310 607)	(4 221 379)	(312 136)	71 588	(4 461 927)
Прекращение признания в связи с полным погашением	(42 603)	-	(36 626)	(79 229)	(486 118)	-	(37 232)	(523 350)
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	2 344	41 005	-	43 350	(227 791)	227 791	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	1 295	17 161	18 456	-	(26 172)	26 172	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	3 250	-	(1 144)	2 106	40 359	(30 701)	(9 658)	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(157 160)	226 186	155 265	224 291	(347 457)	(205 790)	(216 476)	(769 723)
Прекращение признания в течение периода								
Изменение за счет изменения ставки резерва	(115 442)	239 832	268 054	392 444	193 619	(188 933)	2 318	7 004
Погашения частичные	(41 719)	(13 646)	(112 788)	(168 153)	(541 076)	(16 857)	(218 794)	(776 727)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(114 482)	314 379	202 927	402 825	216 069	199 220	(155 333)	259 956
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания								
На 31 марта 2019 г.	530 746	354 774	1 913 511	2 799 031	8 263 623	1 949 133	2 422 166	12 634 923

Информация о кредитах физическим лицам на 1 апреля 2019 г. раскрыта в таблице ниже:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	1	2	3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
(в тысячах российских рублей)	(12-месячные ожидае-мые кредитные убытки)	(ожидае-мые кредит-ные убытки за весь срок)	(ожида-емые кредит-ные убытки за весь срок)		(12-месяч-ные ожида-емые кредит-ные убытки)	(ожида-емые кредит-ные убытки за весь срок)	(ожида-емые кредит-ные убытки за весь срок)	
Потребительские кредиты								
На 1 января 2019 г.	37 852	42 992	323 105	403 949	2 402 577	252 529	422 654	3 077 761
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(8)	35	-	27	(121)	121	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(35 158)	(40 724)	62 222	(13 659)	(2 128 544)	(222 495)	2 351 039	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	275	(102)	(303)	(130)	1 764	(1 088)	(675)	-
Вновь выданные или приобретенные:	109	44	26 323	26 477	4 183	157	1 262 199	1 266 540
Прекращение признания в течение периода	(19 074)	(7 736)	(11 999)	(38 808)	(1 309 783)	(45 562)	(19 000)	(1 374 345)
Прочие изменения	17 199	6 108	40 783	64 090	1 058 516	19 243	(887 394)	190 365
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(36 658)	(42 374)	117 027	37 996	(2 373 985)	(249 625)	2 706 169	82 560
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания								
На 1 апреля 2019 г.	1 194	619	440 132	441 944	28 592	2 905	3 128 823	3 160 320

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	1	2	3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
(в тысячах российских рублей)	(12-месячные ожидае-мые кредитные убытки)	(ожидае-мые кредит-ные убытки за весь срок)	(ожида-емые кредит-ные убытки за весь срок)		(12-месяч-ные ожида-емые кредит-ные убытки)	(ожида-емые кредит-ные убытки за весь срок)	(ожида-емые кредит-ные убытки за весь срок)	
Ипотечные кредиты								
На 1 января 2019 г.	13 051	42 034	121 611	176 697	3 351 536	246 849	240 825	3 839 210
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(29)	1 228	-	1 199	(7 574)	7 574	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(9 559)	(25 578)	29 699	(5 438)	(2 401 722)	(143 582)	2 545 304	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	5 358	(3 736)	(6 730)	(5 108)	38 608	(22 603)	(16 005)	-
Вновь выданные или приобретенные:	-	-	5 013	5 013	-	-	1 014 164	1 014 164
Прекращение признания в в течение периода	(4 323)	(831)	(485)	(5 638)	(1 092 167)	(5 089)	(1 152)	(1 098 408)
Прочие изменения	3 272	1 986	(20 673)	(15 415)	946 891	7 602	(782 906)	171 586
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(5 281)	(26 930)	6 824	(25 388)	(2 515 964)	(156 098)	2 759 405	87 343
Продажа								
На 1 апреля 2019 г.	7 770	15 104	128 435	151 309	835 572	90 750	3 000 230	3 926 553

7.1.6 В целях оценки заинтересованными пользователями характера и влияния изменений, предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приведших к прекращению их признания, а также влияния таких изменений на оценку ожидаемых кредитных убытков:

- амортизированная стоимость финансовых активов до изменения договорных денежных потоков и чистая прибыль (убыток), признанная (признанный) в связи с изменением денежных потоков в отчетном периоде, в котором оценочный резерв под убытки рассчитывался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок;
- По состоянию на 1 апреля 2019 г. в портфеле Банка отсутствуют финансовые инструменты, по которым признан убыток за отчетный период, в связи с изменением денежных потоков в отчетном периоде, в котором оценочный резерв под убытки рассчитывался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок;
- валовая балансовая стоимость финансовых активов на конец отчетного периода, по которым в отчетном периоде в связи с изменением договорных денежных потоков изменен способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.
- По состоянию на 1 апреля 2019 г. в портфеле Банка финансовые активы, по которым в отчетном периоде в связи с изменением договорных денежных потоков изменен способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам отсутствуют.

7.1.7 В целях оценки заинтересованными пользователями влияния обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков – следующая информация по классам финансовых инструментов:

- Сумма, которая наилучшим образом отражает максимальную подверженность финансового инструмента кредитному риску на конец отчетного периода без учета полученного обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска

Информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску по состоянию на 01 апреля 2019 года представлена в таблице ниже:

Кредитный риск Банка

Показатель	По состоянию на 01.04.2018 г.	По состоянию на 01.04.2019 г.
Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	21 521 450	24 474 043

- Сведения о полученном в залог обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска, включая описание характера и качества полученного обеспечения; объяснение любых значительных изменений качества такого обеспечения или механизмов снижения

кредитного риска в результате ухудшения характеристик или изменений в политике, применяемой кредитной организацией в отношении обеспечения, в отчетном периоде

Основным инструментом снижения кредитного риска является залоговое обеспечение. Залоговая работа Банка строится на следующих принципах:

- формирование надежного залогового портфеля Банка;
- единство требований к работе с залогами на всех уровнях структуры Банка;
- контроль и обеспечение максимальной степени сохранности принятого Банком в залог имущества и залоговых документов на всех этапах работы.

Задачи залоговой работы:

- обеспечение обязательств Заемщиков перед Банком залогом имущества (имущественных прав), предоставляющим право на преимущественное, перед другими кредиторами, получение удовлетворения из стоимости заложенного имущества посредством обращения взыскания на это имущество в порядке, установленном действующим законодательством;
- формирование системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей минимизировать кредитные риски.

Основными видами обеспечения, которые используются для снижения риска, являются:

- денежное и приравненное к нему покрытие;
- собственные долговые ценные бумаги;
- ценные бумаги;
- движимое имущество (в том числе товары в обороте, автотранспорт, оборудование);
- недвижимое имущество;
- права требования по договорам долевого участия в строительстве.

Также в качестве обеспечения могут рассматриваться следующие виды гарантий и поручительств:

- гарантии субъектов Российской Федерации или муниципальных образований;
- поручительства платежеспособных предприятий и организаций, фондов;
- поручительства физических лиц.

Обеспечение учитывается при формировании резервов по активам, несущим кредитный риск, с учетом требований главы 6 Положения Банка России № 590-П, в соответствии с которым обеспечение разделяется на I и II категорию качества. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

➤ **Информация о финансовых инструментах, по которым оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения**

При оценке ожидаемых кредитных убытков не применяется методика учета обеспечения при расчете компонента невозвратности ссуд, таким образом при расчете оценочного резерва не может быть применен подход, в соответствии с которым оценочный резерв приравнивается к нулю при наличии достаточного обеспечения.

➤ **Количественная информация о полученном обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска (например, информация о величине, на которую полученное обеспечение и прочие механизмы снижения кредитного риска снижают кредитный риск) по кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату**

Информация о полученном в залог обеспечении по состоянию на 01 апреля 2019 года представлена в *таблице* ниже:

Информация о полученном в залог обеспечении

Вид обеспечения	01.04.2018		01.04.2019	
	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость обеспечения I и II категорию качества, тыс. руб.	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость обеспечения I и II категорию качества, тыс. руб.
Залог недвижимости	9 014 485	5 194 505	7 470 222	4 220 137
Залог транспорта	918 192	892 335	684 700	303 966
Залог права требования по договору	1 976 665	0	1 035 080	11 685
Залог ценных бумаг	1 960	0	358 000	358 000
Поручительство юр. лица	22 175 551	544 374	14 950 297	238 137
Гарантия МО	85 000	0	20 000	0
Залог права требования депозита	300	0	0	0
Залог имущества	231 425	0	38 216	0
Гарантия субъекта РФ	772 604	772 604	90 000	90 000
Поручительство физ. лица	37 875 414	0	36 582 859	0
Закладная	4 347 763	2 419 272	4 948 005	2 194 549
Поручительство ИП	13 463	0	546 576	0
Залог имущественных прав	660 627	0	1 815 906	0
Залог оборудования	756 220	58 225	282 885	2 735
Залог товаров в обороте	1 021 723	36 529	1 222 301	0
Право требования с закладной	6 367	0	6 367	0
ИТОГО:	79 857 759	9 917 844	70 051 413	7 419 209

По состоянию на 01 апреля 2019 года суммарная залоговая стоимость обеспечения Банка составляет 70 051 413 тыс. руб. Наибольшая доля обеспечения Банка приходится на поручительства физических лиц – 36 582 859 тыс. руб. (52,22% от суммарной залоговой стоимости обеспечения).

7.1.8 Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств.

Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному взысканию составили за 1 квартал 2019 г. 21 604 тыс. руб. по 3 кредитным договорам.

- ✓ **В целях оценки заинтересованными пользователями подверженности кредитному риску и понимания значительных концентраций кредитного риска (например, концентрации по видам экономической деятельности, географическим зонам и видам эмитентов) - валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга и подверженность кредитному риску по предоставленным кредитам и банковским гарантиям.**
- ✓ **Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.**

Оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым активам равный 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам приводится в п. 7.1.4 и п. 7.1.5 данного отчета.

7.1.9.2. Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в разрезе:

- финансовых активов, не признанных кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания;
- Оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым активам, не признанным кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания (Этап 2) приводится в п. 7.1.4 и п. 7.1.5 данного отчета.
- финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату;
- Оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанные кредитно-обесцененными (Этап 3) по состоянию на отчетную дату 1 апреля 2019 г. раскрывается в п. 7.1.4 и п. 7.1.5.
- дебиторской задолженности по операциям аренды, в отношении которой в соответствии с учетной политикой кредитной организации оценочный резерв под убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.
- По состоянию на 1 апреля 2019 г. дебиторская задолженность по операциям аренды в портфеле Банка отсутствует.

7.1.9.3. Финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. в портфеле Банка отсутствуют финансовые инструменты, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания.

7.1.9.4. Финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой кредитной организацией

при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, с приведением анализа просроченных платежей по ним.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. данный подход в Банке не применяется, активы в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой кредитной организацией при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания в портфеле Банка отсутствуют.

7.1.9.5. Финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на групповой основе производится по финансовым активам, приравненным к кредитным требованиям:

- Кредитный портфель юридических лиц
- Портфель условных обязательств кредитного характера
- Портфель долговых ценных бумаг
- Портфель прочих финансовых активов
- Портфель межбанковских кредитов.

Принципы оценки на портфельной основе на основе моделей ожидаемых кредитных убытков: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Банк объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента (например, оптовый или розничный), тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, срок до погашения, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV).

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Подразделение по рискам осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже. Он может применяться к продуктам, оцениваемым на портфельной основе, и к продуктам, для которых у банка имеется оценка рейтингов кредитного риска на основании конкретной информации о заемщиках.

7.1.9. Дополнительная информация о том, что при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств в соответствии со Инструкцией Банка России № 180-И Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П.

По состоянию на 01 апреля 2019 года стоимость активов, взвешенных по уровню кредитного риска, составила 24 474 043 тыс. руб.

Расчет норматива достаточности капитала Банка

Наименование показателя	01.04.2019	Доля (%)
Собственные средства (капитал) банка	3 784 794	
Кредитный риск	24 474 043	83,34%
Рыночный риск	734 769	2,502%
Операционный риск	4 157 225	14,16%
ИТОГО	29 366 037	100,00%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	12,888%	

7.1.10 Информация о том, что сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания Банка России № 4983-У

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на индивидуальной и консолидированной основе в соответствии с требованиями пункта 1.2 Главы 1 Указания Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», а также в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

7.1.11 В случае если объем сформированных резервов на возможные потери существенно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки - причины таких различий с указанием обусловивших их финансовых инструментов.

Объем сформированных резервов по РСБУ по сравнению с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО

	01.04.18	01.04.19
Резервы РСБУ, тыс. руб.	3 390 896	4 579 766
Резерв под обесценение ценным бумагам	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам	2 697 555	3 048 448
Резерв по прочим активам по 590-П и 611-П	693 341	1 531 318
Корректировка резервов по МСФО, тыс. руб.	-	320 457
Уменьшение резерва (активные счета)	-	(644 387)
Резервы по ценным бумагам	-	
Резервы по кредитам	-	(567 690)
Резервы по прочим активам по 590-П и 611-П	-	(76 697)
Увеличение резерва (пассивные счета)	-	964 844
Резервы по ценным бумагам	-	772
Резервы по кредитам	-	837 934
Резервы по прочим активам по 590-П и 611-П	-	126 138
Резервы МСФО, тыс. руб.	-	4 900 223

В соответствии с МСФО 9 проведена корректировка резервов под ожидаемые кредитные убытки на 320 457 тыс. руб. Итого, резервы на возможные потери по активам с учетом данных корректировок составили 4 900 223 тыс.руб.

Основной объем корректировок резервов приходится на кредитный портфель Банка – 84% или 270 244 тыс. руб. Данные расхождения связаны с различиями в подходах Банка к оценке

ожидаемых кредитных убытков по МСФО 9 и резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением 590-П ЦБ РФ.

7.1.12 В отношении полученного обеспечения и иных механизмов снижения кредитного риска, если в течение отчетного периода кредитная организация получает финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое ею залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска (например, гарантий):

- **характер и балансовая стоимость полученного обеспечения**

За отчетный период отсутствует факт принятия на баланс обеспечения по проблемным ссудам.

- **политика в отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, подлежат выбытию или использованию в своей деятельности**

При оценке активов, принимаемых в качестве залогового обеспечения, Банком проводится анализ ликвидности активов, а также оценивается возможность реализации актива в течение определенного срока (270 дней). При наличии достаточных оснований полагать, что предмет залога имеет низкую степень ликвидности, Банк вправе отказаться от предоставляемого ему залога и потребовать заменить его на имущество со средней или высокой степенью ликвидности, либо существенно снизить его залоговую стоимость.

7.2 Рыночный риск

7.2.1. Подверженность рыночному риску и причины возникновения рыночного риска

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

- экономическая ситуация в регионе;
- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля – неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности;
- изменения курсов иностранных валют;
- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента;
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- нарушения клиентами и контрагентами условий договоров.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Цели, политика и процедуры используемые в целях управления рыночным риском и методы оценки рыночного риска

Целью и ключевым приоритетом политики управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком рыночного риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в

инострannую валюту и драгоценные металлы. Цель управления рыночным риском достигается на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- создание системы управления рыночным риском: создание системы быстрого и адекватного реагирования на рост уровня рыночного риска, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска), создание эффективной системы контроля за процедурами управления рыночным риском.

Основными процедурами управления и методами оценки рыночного риска являются:

- идентификация и оценка значимости рыночного риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риска-аппетита (склонности к риску) Банка по рыночному риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия рыночного риска, включая оценку плановых (целевых уровней) рыночного риска;
- установление лимитов рыночного риска с учетом распределения капитала на покрытие рыночного риска и контроль за их соблюдением на ежедневной основе;
- мониторинг и анализ динамики основных показателей рыночного риска (совокупная открытая валютная позиция в процентах к собственным средствам, торговый портфель ценных бумаг в процентах к активам, рыночная стоимость ценных бумаг, входящих в торговый портфель Банка, и т.д.);
- проведение мероприятий по минимизации и снижению рыночного риска (закрытие позиций по убыточным финансовым инструментам, диверсификация торгового портфеля ценных бумаг и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению рыночным риском.

7.2.1 Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности рыночному риску, а также изменения в системе управления рыночным риском

По сравнению с 01.04.2018г. произошло увеличение рыночного риска на 136 046,25 тыс. руб. (22,7%). В течение отчетного периода Банк придерживался консервативной политики при управлении рыночным риском.

Изменений в системе управления рыночным риском по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

7.2.2 Размер рыночного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 апреля 2019 года

Информация о размере рыночного риска Банка по состоянию на 01 апреля 2019 года представлена в таблице ниже:

Информация о размере рыночного риска

Показатель	По состоянию на 01.04.2018 г.	По состоянию на 01.04.2019 г.
Рыночный риск, тыс. руб., в том числе:		
Процентный риск, тыс. руб.	598 723,00	734 769,25
Фондовый риск, тыс. руб.	128 927,89	231 648,50
Валютный риск, тыс. руб.	468 586,25	502 361,75
Товарный риск, тыс. руб.	0,00	0,00
	1 208,86	759,00

По состоянию на 01 апреля 2019 года размер рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 511-П, оценивается в 734 769,25 тыс. руб.

7.2.3 Информация об анализе чувствительности Банка по рыночному риску

В соответствии с принятым в Банке подходом к организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банком не проводится анализ чувствительности по рыночному риску.

7.3 Риск ликвидности

Подверженность риску ликвидности и причины возникновения риска ликвидности

Подверженность Банка риску ликвидности обусловлена следующими причинами его возникновения:

- реализация репутационного риска, отток средств вкладчиков;
- отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом;
- несбалансированность активов и пассивов по срокам;
- ухудшение показателей, характеризующих доходность активов;
- высокая концентрация депозитной базы (привлечение средств только из одного источника (кредитора, вкладчика) или из связанной группы источников (например, активы компаний, входящих в один холдинг);
- досрочное изъятие кредиторами, вкладчиками размещенных средств в объемах, превышающих объемы стандартных для Банка досрочных изъятий;
- отказы кредиторов от пролонгации действующих договоров на предоставление денежных средств, частота которых превышает стандартную для Банка частоту непродления договоров;
- отказ контрагентов работать без предоставления Банком дополнительных гарантий/обеспечения или на долгосрочной основе;
- снижение объема расчетных операций, проводимых клиентами;
- финансирование активных операций за счет нестабильных источников.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов.

Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском ликвидности и методы оценки риска ликвидности

Целью и ключевым приоритетом политики управления риском ликвидности является обеспечение роста активов и выполнение обязательств по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Цель управления риском ликвидности Банка достигается через выполнение следующих задач:

- своевременное выполнение обязательств и удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах;
- формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов, позволяющего достигнуть оптимального соотношения между доходностью и риском;
- выделение необходимого капитала на покрытие потерь, связанных с реализацией риска ликвидности и поддержание имеющегося в распоряжении банка капитала в размере, достаточном для покрытия риска ликвидности в совокупности с другими значимыми рисками;
- удержание потерь, связанных с обеспечением ликвидности, в том числе как расходов в случае привлеченной ликвидности, так и при вынужденной продаже активов, в пределах установленных лимитов и (или) показателей склонности к риску;
- минимизация необоснованных заимствований, увеличивающих расходы Банка;
- соблюдение установленных показателей склонности к риску и (или) лимитов в отношении риска ликвидности;
- поддержание высокой деловой репутации Банка на финансовых рынках.

Основными процедурами управления и методами оценки риска ликвидности являются:

- идентификация и оценка значимости риска ликвидности;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риска-аппетита (склонности к риску) Банка по риску ликвидности;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия риска ликвидности, включая оценку плановых (целевых уровней) риска ликвидности;
- установление лимитов риска ликвидности и контроль за их соблюдением;
- проведение анализа концентрации обязательств Банка;
- проведение анализа структуры ресурсной базы Банка (средства юридических лиц, физических лиц, кредитных организаций, средства Банка России и т.д.);
- проведение анализов разрывов ликвидности (ГЭП-анализов) по срокам востребования и погашения активов и пассивов;
- мониторинг и анализ показателей обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3 и Н4 в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И);
- мониторинг и анализ показателей ликвидности (ПЛ1-11) и обобщающего результата по группе показателей ликвидности (РГЛ) в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению риска ликвидности (контроль и нивелирование репутационных рисков, реализация высоколиквидных активов в случае оттока средств, диверсификация портфеля обязательств Банка, пересмотр процентных ставок Банка по вкладам и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению риском ликвидности.

Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску ликвидности, его концентрации, а также изменения в системе управления риском ликвидности

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло снижение норматива мгновенной ликвидности (Н2), норматива текущей ликвидности (Н3). Снижение значений нормативов связано с увеличением объема привлеченных средств, а также обязательств банка со сроком исполнения в течение ближайших 30 к.д.

Существенных изменений в системе управления риском ликвидности по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

Размер риска ликвидности, которому подвержен Банк по состоянию на 01 апреля 2019 года
Информация о подверженности Банка риску ликвидности по состоянию на 01 апреля 2019 года представлена в *таблице* ниже:

Информация о степени подверженности Банка риску ликвидности

	По состоянию на 01.04.2018 г.	По состоянию на 01.04.2019 г.	Минимально допустимое значение
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	142,56	78,48	Не менее 15%
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	142,18	81,12	Не менее 50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	46,63	43,08	Не более 120%

По состоянию на 01 апреля 2019 года и на протяжении всего отчетного периода Банком с запасом соблюдаются обязательные нормативы ликвидности (Н2, Н3 и Н4) в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) Банка по состоянию на 01 апреля 2019 года оценивается в 78,48% (при минимально допустимом значении 15%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) Банка по состоянию на 01 апреля 2019 года оценивается в 81,12% (при минимально допустимом значении 50%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) Банка по состоянию на 01 апреля 2019 года оценивается в 43,08% (при максимально допустимом значении 120%).

Степень концентрации риска ликвидности

Информация о степени концентрации риска ликвидности Банка по состоянию на 01 апреля 2019 года представлена в *таблице* ниже:

Информация о степени концентрации риска ликвидности Банка

Показатель	По состоянию на 01.04.2018 г.		По состоянию на 01.04.2019 г.	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в привлеченных средствах, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в привлеченных средствах, %
Общая сумма обязательств	20 789 028	100,00%	21 126 318	100,00%
Максимальная сумма обязательств перед группой связанных вкладчиков	660 137	3,18%	505 862	2,39%
Сумма обязательств топ-10 вкладчиков	2 021 998	9,73%	2 763 622	13,08%

По состоянию на 01 апреля 2019 года сумма обязательств Банка перед топ-10 вкладчиками составила 13,08% от общей суммы обязательств Банка.

Максимальная сумма обязательств перед группой связанных кредиторов (вкладчиков) составила 2,39% от общей суммы обязательств Банка.

7.3.1 Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности

Информация о сроках погашения по финансовым активам по состоянию на 01 апреля 2019 года (по данным формы отчетности № 0409125, установленной Указанием Банка России № 4927-У) представлена в *таблице* ниже:

Информация о сроках погашения по финансовым активам по состоянию на 01 апреля 2019 года, в тыс. руб.

Активы	до 30 дней (включая «до востребования»)	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 864 927	0	0	0	1 864 927
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	257 985	0	0	0	257 985
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 830 194	3 641 748	2 487 142	12 679 744	22 638 828
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	269 685	0	0	0	269 685
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Прочие активы	409 942	0	0	0	409 942
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	6 632 733	3 641 748	2 487 142	12 679 744	25 441 367

Информация о сроках погашения по финансовым активам по состоянию на 01 апреля 2018 года, в тыс. руб.

Активы	до 30 дней (включая «до востребова ния»)	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 122 650	0	0	0	2 122 650
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139 329	0	0	0	139 329
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 531 476	2 025 979	2 332 012	12 401 306	18 290 773
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	326 034	0	0	0	326 034
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2 732	2 732	171 135	176 599
Прочие активы	282 981	0	0	0	282 981
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	4 402 470	2 028 711	2 334 744	12 572 441	21 338 366

7.3.2 Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии

Информация о сроках погашения финансовых обязательств (включая банковские гарантии) по состоянию на 01 апреля 2019 года (по данным формы отчетности № 0409125, установленной Указанием Банка России № 4927-У) представлена в таблице ниже:

Информация о сроках погашения финансовых обязательств по состоянию на 01 апреля 2019 года (включая банковские гарантии), в тыс. руб.

Обязательства	до 30 дней (включая «до востребования»)	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Средства кредитных организаций	0	1 055	0	178 864	179 919
Средства клиентов	8 119 150	6 060 352	5 160 889	2 859 296	22 199 687
Выпущенные долговые обязательства	0	0	260 595	101 260	361 855
Прочие обязательства	339 338	0	0	0	339 338
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8 458 488	6 061 407	5 421 484	3 139 420	23 080 799
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	5 000	62 441	892 746	566 765	1 526 952

Информация о сроках погашения финансовых обязательств по состоянию на 01 апреля 2018 года (включая банковские гарантии), в тыс. руб.

Обязательства	до 30 дней (включая «до востребования »)	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Средства кредитных организаций	0	8 835	0	203 017	211 852

Обязательства	до 30 дней (включая «до востребования »)	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Средства клиентов	5 956 034	6 874 642	5 800 844	2 822 763	21 454 283
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	356 736	144 110	0	0	500 846
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6 312 770	7 027 587	5 800 844	3 025 780	22 166 981
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	657 961	629 932	202 038	1 489 931

По состоянию на 01 апреля 2019 г. наибольшая доля финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до их погашения, приходится на срок до 30 дней – 8 458 488 тыс. руб., в том числе 8 119 150 тыс. руб. средств клиентов (35,18% от общей суммы обязательств) и 339 338 тыс. руб. прочих обязательств (1,47% от общей суммы обязательств).

7.3.3 Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств

Информация о сроках, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств, по состоянию на 01 апреля 2019 года представлена в *таблице* ниже:

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств по состоянию на 01 апреля 2019 года

Обязательства	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, тыс. руб.	-	506 950	200 000	100 000

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств по состоянию на 01 апреля 2018 года

Обязательства	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, тыс. руб.	-	410 760	300 000	200 000

7.3.4 Описание методов управления риском ликвидности и состояние ликвидности на 01 апреля 2019 года

Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения своих обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка, а также Комиссия по управлению активами и пассивами при Правлении Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Департамент анализа и планирования. Департамент анализа и планирования обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и осуществляет оперативное управление ликвидностью за счет определения текущей платежной позиции и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий, проводит прогноз и анализ состояния ликвидности.

Потребность в ликвидных средствах определяется Банком ежемесячно на основании расчета дефицита (избытка) ликвидности по каждой группе срочности. Для определения дефицита (избытка) ликвидности по срокам ежемесячно формируется отчет о структуре привлеченных и размещенных средств по срокам привлечения и размещения. В целях определения рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности, вводится лимитирование (ограничение) финансовых операций.

Лимиты на предстоящий месяц в разрезе общих позиций на те или иные виды активов, использования финансовых инструментов устанавливаются ежемесячно. Для расчета лимитов анализируется достаточность потока денежных средств на выдачу новых кредитов и покупку активов, на проведение платежей со счетов клиентов по их распоряжениям, выплату депозитов и процентов по ним, осуществление текущей хозяйственной деятельности на основе представленных данных подразделений.

Информация о возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности

Банк, как участник системы рефинансирования Банка России, имеет возможность привлечения кредитных ресурсов Банка России как по фиксированным ставкам, так и по сделкам РЕПО. Лимит на кредит Банка России под залог (блокировку) ценных бумаг по состоянию на 01 апреля 2019 года составляет 110 000 тыс. руб., включая внутрисдневной кредит.

Информация о наличии депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности

По состоянию на 01 апреля 2019 года Банк имеет депозиты в Банке России на общую сумму 3 150 000 тыс. руб.

Информация об источниках финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, включая информацию о наличии процедур внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций

В соответствии с принятыми в Банке Стратегией управления ликвидностью и Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (включая непредвиденный кризис ликвидности), определены мероприятия, направленные на восстановление ликвидности в случае реализации негативных стресс-сценариев, которые проводятся в трех направлениях:

Организационные. В целях определения полномочий по восстановлению ликвидности в соответствии с утвержденной Наблюдательным Советом Банка Стратегией управления ликвидностью определены следующие органы управления:

Полномочия органов управления Банка по восстановлению ликвидности в соответствии со Стратегией управления ликвидностью Банка

Органы управления	Компетенции
Наблюдательный совет Банка	<ul style="list-style-type: none"> - утверждение Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, в том числе, непредвиденного дефицита ликвидности Банка.
Правление Банка	<ul style="list-style-type: none"> - обеспечение эффективного управления ликвидностью и организация контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, в том числе при наступлении непредвиденного дефицита ликвидности Банка; - принятие решения по управлению ликвидностью в рамках управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного участия; - получение информации о состоянии ликвидности Банка регулярно, на ежеквартальной основе, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно.
Комиссия по управлению активами и пассивами	<ul style="list-style-type: none"> - ответственность за более углубленное и детальное предварительное рассмотрение вопросов, касающихся управления ликвидностью, и вынесение по ним рекомендаций для Правления; - получение информации о состоянии ликвидности Банка регулярно, на ежемесячной основе, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно. - ответственность за разработку мероприятий и предоставление их для рассмотрения и утверждения Правлению в период непредвиденного дефицита ликвидности Банка.

В качестве основных мер по восстановлению ликвидности определены следующие возможные мероприятия:

- рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений;
- рассмотрение возможности реализации части основных средств;
- снижение (или отказ) платежей по расходам на собственные нужды и/или перенос на другие временные периоды.

Управление пассивами. Реализуется в зависимости от волатильности привлеченных средств и необходимого размера дополнительной потребности в ликвидных активах.

Возможными составляющими действий по восстановлению ликвидности в период временных нарушений (до 8 дней с текущей даты) в части управления пассивами являются:

- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов): ломбардный кредит Банка России – по Договору об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами и правами требования по кредитным договорам на 110 000 тыс. руб.;
- привлечение краткосрочных денежных средств путем заключения сделок РЕПО на организованном рынке ценных бумаг;
- привлечение краткосрочных депозитов у предприятий, в т.ч. с государственным участием;
- внедрение более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов;
- разработка новой линейки продуктов и тарифов по дополнительному привлечению депозитных средств клиентов;
- содействие основного акционера в привлечении средств компаний с государственным участием.

Управление активами. Мероприятия направлены на предотвращение возникновения ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов:

- установление лимитов кассовой наличности (по объемам или по оборачиваемости);
- контроль за обязательной ежедневной инкассацией остаток наличности на корсчет в Банке России;
- ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами (снижение, фиксирование, закрытие);
- принятие мер по досрочному возврату кредитов;
- реализация части кредитного портфеля другим банкам;
- ужесточение лимитов кредитования (снижение, фиксирование, закрытие);
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких;
- определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики;
- определение перечня клиентов, программ, продуктов, кредитование которых не должно прекращаться;
- рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг.

Для ключевого управленческого персонала Банка ежедневно формируется оперативная информация по остаткам высоколиквидных денежных средств, как размещенных, так и привлеченных, с указанием текущего значения норматива мгновенной ликвидности, оборотов по основному корреспондентскому счету за прошедший операционный день и планируемых крупных денежных потоках в текущем операционном дне.

Информация о наличии инструментов, предусматривающих возможность их досрочного погашения, предоставления залогового обеспечения, выбора финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями, а также возможность использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге)

По состоянию на 01 апреля 2019 года в портфеле Банка имеются долговые ценные бумаги (корпоративные облигации), по которым предусмотрена возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, также по требованию их владельцев в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске данных ценных бумаг (например, в случае делистинга облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам). Балансовая стоимость подобных облигаций составляет 100 653,02 тыс. руб.

Балансовая стоимость облигаций, по которым предусмотрена возможность досрочного погашения исключительно по усмотрению Эмитента составляет:

- корпоративные – 23 226,39 тыс. руб.;
- облигации федерального займа – 70 591,36 тыс. руб.

Инструменты, предусматривающие возможность:

- предоставления залогового обеспечения (например, требование внести обеспечение, вариационную маржу);
- выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями;
- использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге),

в портфеле Банка отсутствуют.

7.4 Операционный риск

7.4.1 Подверженность операционному риску и причины возникновения операционного риска

Подверженность Банка операционному риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур;

- сбой и неверная настройка систем и оборудования по вине сотрудников Банка;
- неэффективность внутреннего контроля Банка;
- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбой в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

7.4.2 Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления операционным риском и методы оценки операционного риска

Целью и ключевым приоритетом политики управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных операционных убытков. Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- формирование сильной культуры управления операционным риском на уровне всего Банка;
- выявление, оценку и анализ операционных рисков в разрезе их форм и причин возникновения, а также потерь и убытков вследствие реализации операционных рисков;
- минимизация операционных рисков, в том числе путем внедрения стандартизованных процедур и максимальной автоматизации банковских процессов;
- повышение эффективности банковских бизнес-процессов;
- минимизация влияния операционных рисков на деятельность Банка в целом.

Основными процедурами управления и методами оценки операционного риска являются:

- идентификация и оценка значимости операционного риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по операционному риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия операционного риска, включая оценку плановых (целевых уровней) операционного риска;
- установление лимитов операционного риска и контроль за их исполнением;
- ведение и анализ единой базы рисков событий в разбивке по категориям, направлениям деятельности Банка и видам убытков;
- регистрация и анализ поступающих от структурных подразделений банка карточек рисков событий;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению операционного риска (проведение обучения персонала, повышение риск-культуры персонала, устранение сбоев ИТ-системы Банка, проведение служебных расследований, страхование имущества Банка, регистрация действий сотрудников Банка и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению операционным риском.

7.4.3 Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности операционному риску, его концентрации, а также изменения в системе управления операционным риском

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло увеличение уровня операционного риска. Причиной увеличения уровня операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 652-П, послужило увеличение чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

Существенных изменений в системе управления операционным риском по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло. Ведется работа по автоматизации единой базы данных рисков событий.

7.4.4 Размер операционного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 апреля 2019 года

Информация о размере операционного риска Банка по состоянию 01 апреля 2019 года представлена в *таблице* ниже:

Информация о размере операционного риска

	По состоянию на 01.04.2018 г.	По состоянию на 01.04.2019 г.
Размер операционного риска	284 427	332 578
Размер операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала	3 555 338	4 157 225

По состоянию на 01 апреля 2019 года размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 652-П составил 332 578 тыс. руб., для включения в расчет нормативов достаточности капитала оценивается в 4 157 225 тыс. руб.

7.5 Риск концентрации

7.5.1 Подверженность риску концентрации и причины возникновения риска концентрации

Подверженность Банка риску концентрации обусловлена следующими причинами его возникновения:

- активизация финансирования активных операций за счет нестабильных источников;
- ухудшение качества активов;
- ухудшение показателей, характеризующих доходность активов;
- высокая концентрация депозитной базы (привлечение средств только из одного источника (кредитора, вкладчика) или из связанной группы источников (например, активы компаний, входящих в один холдинг);
- досрочное изъятие кредиторами, вкладчиками размещенных средств в объемах, превышающих объемы стандартных для Банка досрочных изъятий;
- отказы кредиторов от пролонгации действующих договоров на предоставление денежных средств, частота которых превышает стандартную для Банка частоту не продления договоров;
- увеличение размера купонных платежей по вновь размещаемым долговым ценным бумагам Банка;
- отказ контрагентов работать без предоставления Банком дополнительных гарантий/обеспечения или на долгосрочной основе;
- снижение объема расчетных операций, проводимых клиентами;
- существенный рост размера процентных ставок по привлеченным депозитам.

7.5.2 Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском концентрации и методы оценки риска концентрации

Целью и ключевым приоритетом политики управления риском концентрации является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, обеспечивающем максимальную сохранность активов и пассивов Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков от рисков концентрации. Цель управления риском концентрации Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач: получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска концентрации;

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска концентрации;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска концентрации;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления риском концентрации на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском концентрации пороговых (сигнальных) для Банка размеров (снижения риска);
- построение системы лимитов, позволяющей ограничивать риски концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов); в отношении контрагентов, принадлежащих к одной отрасли экономики, одному географическому региону; в отношении зависимости от одного типа доходов или источников фондирования;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации;
- постоянное совершенствование всех элементов системы управления риском концентрации, процедур и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике.

Основными процедурами управления и методами оценки риска концентрации являются:

- идентификация и оценка значимости риска концентрации;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по риску концентрации;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия риска концентрации, включая оценку плановых (целевых уровней) риска концентрации;
- установление лимитов риска концентрации;
- проведение анализов концентрации кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска Банка;
- проведение анализов структуры ресурсной базы Банка (средства юридических лиц, физических лиц, кредитных организаций, средства Банка России и т.д.);
- проведение анализов разрывов ликвидности (ГЭП-анализов) по срокам востребования и погашения активов и пассивов;
- мониторинг и анализ показателей обязательных нормативов (Н6, Н7, Н10.1, Н12 и Н25 в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И);
- мониторинг и анализ основных показателей риска концентрации (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, концентрация кредитного риска на отрасль экономики, концентрация риска ликвидности на одного вкладчика и т.д.);
- стресс-тестирование риска концентрации;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению риска концентрации (диверсификация кредитного портфеля, диверсификация источников ликвидности, диверсификация торгового портфеля ценных бумаг и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению риском концентрации.

Выявление наличия риска концентрации и его значимости проводится в соответствии с Методикой идентификации значимых рисков. По каждому виду риска концентрации, в случае признания его значимым, Банк осуществляет его оценку в рамках оценки соответствующего риска и определения необходимого капитала на его покрытие в соответствии с внутренними подходами. В соответствии с проведенной процедурой идентификации рисков на 2019 год значимым для Банка является концентрация кредитного риска.

Важной составляющей процедур идентификации и оценки риска концентрации является осуществление процедур стресс-тестирования с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на риск концентрации Банка.

7.5.3 Размер риска концентрации, которому подвержен Банк по состоянию на 01 апреля 2019 года

По состоянию на 01 апреля 2019 года показатель риска концентрации (РК) в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У оценивается как «приемлемый».

7.6 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

7.6.1 Подверженность риску потери деловой репутации (репутационному риску) и причины возникновения риска потери деловой репутации (репутационного риска)

Подверженность Банка риску потери деловой репутации (репутационному риску) обусловлена следующими причинами его возникновения:

- несоблюдение Банком законодательства;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами, и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов и т.д.;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

7.6.2 Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском потери деловой репутации (репутационным риском)

Целью и ключевым приоритетом политики управления риском потери деловой репутации (репутационным риск) является снижение возможных убытков, сохранение и поддержание репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участников которых является Банк. Цель управления репутационным риском достигается на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе осуществления деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) репутационного риска;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования ситуации, направленной на предотвращение достижения репутационного риска критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Основными процедурами управления и методами оценки риска потери деловой репутации (репутационного риска) являются:

- идентификация и оценка значимости риска потери деловой репутации (репутационного риска);
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по риску потери деловой репутации (репутационному риску);
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия нефинансовых рисков (в том числе риска потери деловой репутации);
- установление лимитов риска потери деловой репутации (репутационного риску);

- мониторинг и анализ динамики основных показателей риска потери деловой репутации (репутационного риска) (количество жалоб клиентов, количество прочих претензий к Банку, наличие негативных публикаций о Банке и аффилированных лицах и т.д.)
- проведение мероприятий по минимизации и снижению риска потери деловой репутации (репутационного риска) (публикация опровержений несоответствующей действительности информации в СМИ, обучение персонала и повышение его риску-культуры, проведение служебных расследований и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению риском потери деловой репутации (репутационным риском).

7.6.3 Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску потери деловой репутации (репутационному риску), а также изменения в системе управления риском потери деловой репутации (репутационным риском)

Существенных изменений степени подверженности риску потери деловой репутации (репутационному риску), а также в системе управления риском по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

7.6.4 Размер риска потери деловой репутации (репутационного риска), которому подвержен Банк по состоянию на 01 апреля 2019 года

В течение отчетного периода количество публикаций в средствах массовой информации (сети Интернет) статей негативного характера об аффилированных лицах Банка, о деятельности самого Банка и о его продуктах и услугах было незначительное. По жалобам клиентов существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло. Таким образом, размер риска потери деловой репутации (репутационного риска) оценивается как низкий.

7.7 Регуляторный (комплаенс) риск.

7.7.1 Подверженность регуляторному (комплаенс) риску и причины возникновения регуляторному (комплаенс) риску

Подверженность Банка регуляторному (комплаенс) риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

- несоблюдение должностными лицами и сотрудниками законодательства;
- несоответствие внутренних документов законодательству Российской Федерации;
- недостатки во внутренних документах и применяемых порядках, их неполноты, недостаточности регламентации;
- неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства и нормативных актов надзорных органов;
- неосведомленность должностных лиц и (или) сотрудников с содержанием внутренних
- неэффективная организация системы внутреннего контроля, недостатки контрольной среды, приводящие к реализации событий регуляторного риска вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- недостатки в процедурах разработки, согласования и утверждения внутренних документов;
- реализация конфликта интересов;
- недостаточная проработка Банком вопросов по идентификации и контролю регуляторных рисков при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- недостатки в работе персонала, в процессах управления персоналом, недостаточная квалификация персонала, недостатки соблюдения принципа «знай своего сотрудника».

7.7.2 Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления регуляторным (комплаенс) риском

Целью и ключевым приоритетом политики управления регуляторным (комплаенс) риском является совершенствование системы внутреннего контроля, выявление и устранение недостатков во внутренних документах, внутренней среде контроля, операционной среде и системах банка для минимизации источников регуляторного риска и поддержания регуляторного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающим сохранение собственного капитала, репутации Банка и акционеров, устойчивую работу Банка. Цель управления регуляторным (комплаенс) риском достигается на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- обеспечение осведомленности Наблюдательного совета и Правления Банка о ключевых аспектах управления регуляторного риска, в том числе о характере, величине и возможных последствиях, а также об уровне контроля этих рисков;
- обеспечение достаточности капитала Банка на покрытие потерь по регуляторным рискам, в том числе в соответствии с рекомендациями и нормативными требованиями Банка России;
- совершенствование системы внутреннего контроля, оптимизация бизнес-процессов для уменьшения вероятности возникновения источников событий регуляторного риска, ограничение возможных потерь от событий регуляторного риска, снижение подверженности банка риску непредвиденных потерь по событиям регуляторного риска;
- надлежащее планирование обеспечения бесперебойной работы Банка;
- укрепление деловой репутации Банка и ограничение риска потери деловой репутации.

Основными процедурами управления и методами оценки регуляторным (комплаенс) риском являются:

- идентификация и оценка значимости регуляторным (комплаенс) риском;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по регуляторному (комплаенс) риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия нефинансовых рисков (в том числе регуляторного (комплаенс) риска), включая оценку плановых (целевых уровней) нефинансовых рисков;
- установление лимитов регуляторного (комплаенс) риска с учетом распределения капитала на покрытие регуляторного (комплаенс) риска);
- мониторинг и анализ динамики основных показателей регуляторного (комплаенс) риска (сумма штрафов и предписаний регулирующих органов в процентах к плановому объему, наличие нарушений предписаний регулирующих органов и т.д.);
- проведение мероприятий по минимизации и снижению регуляторного (комплаенс) риска (ведение и анализ базы данных по событиям регуляторного (комплаенс) риска, проведение самооценки регуляторного (комплаенс) риска, обучение и повышение профессиональных навыков персонала и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению риском концентрации.

7.7.3 Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности регуляторному (комплаенс) риску, а также изменения в системе управления регуляторным (комплаенс) риску

По сравнению с предыдущим отчетным периодом существенных изменений в степени подверженности Банка регуляторному (комплаенс) риску, также в системе управления риском по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

7.7.4 Размер регуляторного (комплаенс) риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 апреля 2019 года

В течение отчетного периода на Банк не было наложено существенных штрафов по предписаниям регулирующих органов. Таким образом, размер регуляторного (комплаенс) риска оценивается как низкий.

7.8 Процентный риск

7.8.1 Подверженность процентному риску и причины возникновения процентного риска

Подверженность Банка процентному риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

7.8.2 Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления процентным риском и методы оценки процентного риска

Целью и ключевым приоритетом политики управления процентным риском является обеспечение устойчивого развития Банка при реализации Стратегии развития в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала. Цель управления процентным риском достигается на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности, а также анализ его источников;
- количественная оценка (измерение) процентного риска;
- создание системы управления процентным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения уровня процентного риска пороговых (сигнальных) для Банка размеров;
- нахождение оптимального соотношения между прибыльностью и риском при условии соблюдения ликвидности;
- получение прибыли от проводимых банком активных и пассивных операций;
- контроль за уровнем процентной маржи;
- уменьшение опасности неблагоприятного воздействия на финансовый результат Банка;
- построение системы лимитов, позволяющей ограничивать уровень процентного риска;
- выделение дополнительного капитала для покрытия процентного риска;
- постоянное совершенствование всех элементов системы управления процентным риском, процедур и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике.

Основными процедурами управления и методами оценки процентным риском являются:

- идентификация и оценка значимости процентного риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риска-аппетита (склонности к риску) Банка по процентному риску;

- оценка потребности Банка в капитале для покрытия процентного риска, включая оценку плановых (целевых уровней) процентного риска;
- установление лимитов процентного риска;
- мониторинг и анализ динамики основных показателей процентного риска (показатель процентного риска, превышение процентных ставок по депозитам Банка над базовым уровнем доходности вкладов, превышение процентных ставок по депозитам Банка над средней максимальной процентной ставкой и т.д.);
- анализ процентных ставок на рынке банковских услуг (в том числе процентных ставок, предлагаемых банками-конкурентами);
- стресс-тестирование процентного риска;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению процентного риска (пересмотр процентных ставок по продуктам Банка в случае изменения процентных ставок на рынке банковских услуг, оптимизация структуры активов и пассивов, приносящих процентный доход и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению процентным риском.

7.8.3 Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности процентному риску, а также изменения в системе управления процентным риском

По сравнению с 01.04.2019г. произошло повышение значения показателя процентного риска на 0,65 п.п.

Существенных изменений в системе управления процентным риском по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

7.8.4 Размер процентного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 апреля 2019 года

Информация о процентном риске Банка по состоянию на 01 апреля 2019 года представлена в таблице ниже:

Информация о процентном риске Банка

Срок	По состоянию на 01.04.2018 г.			По состоянию на 01.04.2019 г.		
	Взвешенные позиции	Активы	Пассивы	Взвешенные позиции	Активы	Пассивы
до 1 мес	-2 068	1 547 390	4 132 900	-596	3 813 822	4 558 887
1-3 мес	-4 489	1 041 141	2 537 607	-3 819	2 140 964	3 413 819
3-6 мес	-15 272	1 089 073	3 402 958	-10 801	1 852 337	3 488 900
6-12 мес	-13 466	3 353 314	4 413 651	-11 855	5 434 684	6 368 140
1-2 года	70 961	4 239 811	1 233 006	43 492	3 214 720	1 371 836
2-3 года	22 676	1 343 436	710 034	39 027	1 621 618	531 470
3-4 года	34 832	906 978	143 111	24 492	1 096 249	559 145
4-5 лет	7 767	614 871	469 157	17 298	1 098 991	774 460
5-7 лет	49 836	865 544	56 514	55 631	977 690	74 585
7-10 лет	69 957	1 018 294	-	66 916	974 031	-
10-15 лет	72 364	1 048 752	-	70 437	1 020 832	-
15-20 лет	34 562	576 035	-	31 721	528 690	-
более 20 лет	10 768	224 794	-	12 051	251 596	-
Размер процентного риска	11,13% ("приемлемый")			8,82% ("приемлемый")		

По состоянию на 01 апреля 2019 года процентный риск Банка, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, оценивается в 8,82%. Таким образом, процентный риск Банка оценивается как «приемлемый».

7.9 Стратегический риск

7.9.1 Подверженность стратегическому риску и причины возникновения стратегического риска

Подверженность Банка стратегическому риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

- ошибки и недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие достаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности;
- недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное или частичное отсутствие соответствующих организационных мер управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- полное частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка;
- недостаточно серьезное отношение владельцев Банка и его руководства к вопросам организации корпоративного управления;
- недостаточный контроль за руководителями Банка и его служащими с целью исключения конфликта интересов;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего».

7.9.2 Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления стратегическим риском и методы оценки стратегического риска

Целью и ключевым приоритетом политики управления стратегическим риском является обеспечение устойчивого развития Банка при реализации Стратегии развития в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала. Цель управления стратегическим риском достигается на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере стратегического риска;
- выявление и анализ стратегического риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) стратегического риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критически значительных для Банка размеров (снижение риска).

Основными процедурами управления и методами оценки стратегическим риском являются:

- идентификация и оценка значимости стратегического риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по стратегическому риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия нефинансовых рисков (в том числе стратегического риска);
- установление лимитов стратегического риска;
- мониторинг и анализ динамики основных показателей стратегического риска (кредитный рейтинг Банка, доля рынка Банка в кредитной задолженности в банковском секторе Республики Саха (Якутия), чистая процентная маржа и т.д.);
- мониторинг законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению стратегического риска (контроль обязательности исполнения принятых органами управления Банка решений, анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка, повышение квалификации персонала и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению стратегическим риском.

7.9.3 Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности стратегическому риску, а также изменения в системе управления стратегическим риском

По сравнению с предыдущим отчетным периодом существенных изменений в степени подверженности Банка стратегическому риску, а также в системе управления риском по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

7.10 Информация о проводимых операциях хеджирования

В течение отчетного периода Банк не проводил операций хеджирования.

7.11 На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств - следующая информация:

7.11.1 Величина финансовых активов и финансовых обязательств, которые ранее классифицировались кредитной организацией как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, с подразделением финансовых активов и финансовых обязательств на подлежащие обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и классифицируемые кредитной организацией по собственному выбору на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

В портфеле долговых ценных бумаг Банка имеются инвестиции в корпоративные облигации, которые ранее были отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так как управление этими ценными бумагами осуществлялось на основе справедливой стоимости. В рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 указанные ценные бумаги были отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Величина указанных финансовых активов на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 составила 81 297 тыс. руб.

7.11.2 Сведения о том, каким образом кредитная организация применила классификационные требования МСФО (IFRS) 9 к финансовым активам, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS) 9.

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависит от:

- бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов;
- характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения

денежных потоков: является ли целью Банка

- 1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или
- 2) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или,
- 3) если не применим ни пункт 1, ни пункт 2, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств Денежные средства и эквиваленты денежных средств, были отнесены в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств Банк не признавал оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2019 г. и в последующем.

Средства в других банках

Средства в других банках были отнесены в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по средствам в других банках Банк не признавал оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2019 г. и в последующем.

Вложения в ценные бумаги

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует вложения в ценные бумаги как оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления ценными бумагами,
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Внутренними документами Банка определены, следующие бизнес-модели:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- Бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.

В целях классификации ценной бумаги Банк проводит оценку характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг (SPPI-тест). SPPI-тест выявляет

предусматривают ли условия выпуска ценных бумаг получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк оценивает ценные бумаги по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- ценные бумаги определены Банком в бизнес-модель цель, которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков.

- условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк оценивает ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- ценные бумаги определены Банком в бизнес-модель, цель которой достигается путем получения путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.

- условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк оценивает ценные бумаги по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, если ценная бумага не оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Долговые ценные бумаги, ранее классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк владеет данными ценными бумагами для управления ликвидностью Банка и для получения максимальной прибыли. Прибыль состоит из денежных потоков по данным ценным бумагам, а также доходов и убытков от продажи ценных бумаг.

Долевые ценные бумаги оцениваются всегда по справедливой стоимости. При этом Банком может быть принято решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если справедливая стоимость рассматриваемой ценной бумаги не может быть надежно определена. Если же справедливая стоимость долевой ценной бумаги может быть надежно определена, то изменения в справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк выбрал вариант безоговорочного отнесения некоторых стратегических инвестиций в портфеле неторговых долевых ценных бумаг к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, что разрешается МСФО (IFRS) 9. Эти ценные бумаги ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи. Изменения в справедливой стоимости таких ценных бумаг более не будут реклассифицироваться в прибыль или убыток при их обесценении или выбытии. Все прочие долевые инвестиции были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В МСФО (IFRS) 9 отсутствует исключение, позволяющие оценивать инвестиции в некотируемые долевые ценные бумаги по первоначальной стоимости. При переходе на МСФО (IFRS) 9 Банк выполнил переоценку всех таких инвестиций по справедливой стоимости и отнес их к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Кредиты и авансы клиентам.

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

У Банка отсутствует портфель кредитов и авансов клиентам, которые не соответствуют критерию SPPI-теста (тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов) для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

7.11.3 Информация о причинах классификации кредитной организацией финансовых активов и финансовых обязательств как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или отмены такой классификации на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги или инвестиции в дочерние и зависимые организации. Инвестиции в долевые ценные бумаги и инвестиции в дочерние и зависимые организации оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода.

7.11.4 Информация об изменениях в классификации финансовых активов и финансовых обязательств с приведением:

- изменений балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS) 9, не обусловленных изменением базы оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9;
- изменений балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS) 9, обусловленных изменением базы оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9.

Наименование показателя	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с РСБУ на 01.01.2019г.	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии и с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019г.

Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	по амортизированной стоимости	1 531 712	0	0	1 531 712
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	по амортизированной стоимости	1 053 673	0	0	1 053 673
Обязательные резервы	по амортизированной стоимости	331 035	0	0	331 035
Средства в кредитных организациях	по амортизированной стоимости	560 757	0	-68	560 689
<i>Итого средства в банках</i>		<i>1 945 464</i>	<i>0</i>	<i>-68</i>	<i>1 945 396</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 297	-81 297		-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			81 297	-383	80 914
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	369 503	-369 503		-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			277 825	-151 011	126 814
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			91 678		91 678
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	77 821	-77 821	-	-
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			77 821		77 821
<i>Итого ценные бумаги</i>		<i>528 621</i>	<i>0</i>	<i>-151 394</i>	<i>377 227</i>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через	449 924	0	-15 903	434021

	прибыль или убыток				
Чистая ссудная задолженность	по амортизированной стоимости	20 580 377	82 993	-104 061	20559310
Итого финансовые активы		25 036 098	82 993	-271 425	24 847 667

7.11.5 В отношении реклассифицированных финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств на конец отчетного периода;
- прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, которые были бы признаны в составе прибыли или убытка либо в составе прочего совокупного дохода в течение отчетного периода, если бы данные финансовые активы или финансовые обязательства не были реклассифицированы.

	Балансовая стоимость на 01.04.2019
<i>Финансовые активы, реклассифицированные в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	
Денежные средства	1 215 236
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	883 071
Обязательные резервы	328 018
Средства в кредитных организациях	300 460
Чистая ссудная задолженность	20 537 467
<i>Финансовые обязательства, реклассифицированные в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	166 399
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 199 736
средства кредитных организаций	1 572
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 198 164
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	13 599 664
Выпущенные долговые обязательства	361 855
<i>Финансовые активы, реклассифицированные из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	
Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций	123 879

Если бы корпоративные облигации и облигации кредитных организаций, ранее классифицируемые в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток не были реклассифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в составе прибыли или убытка признавался бы убыток по переоценке указанных ценных бумаг в сумме 2 502 тыс. руб. за отчетный период.

7.11.6 В отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые были реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в результате перехода на МСФО (IFRS) 9:

- эффективная процентная ставка, определенная на дату первоначального применения;
- признанные процентные доходы (расходы).

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Банк принял решение применять линейный метод в связи с несущественной разницей между амортизированной стоимостью при применении метода ЭПС и линейного метода.

7.11.7 Характеристики денежных потоков, предусмотренных договором по финансовому активу, не принимая во внимание требования пунктов В4.1.9В - В4.1.9Д МСФО (IFRS) 9 в отношении модификации элемента временной стоимости денег.

Финансовые активы	Характеристики денежных потоков
Денежные средства и их эквиваленты	Денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов
Средства в других банках	Денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и денежные потоки от продажи
Кредиты и авансы клиентам	Денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов

8 Информация об управлении капиталом.

В соответствии с утвержденной Наблюдательным советом Банка Стратегией управления банковскими рисками и капиталом Банка целью управления достаточностью капитала является обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития и поддержание достаточного для ведения деятельности в соответствии со Стратегией развития, создании надежной защиты от рисков, соблюдения обязательных нормативов

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие инструменты управления капиталом, структурой и достаточностью капитала:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала с учетом фазы делового цикла;
- бизнес-планирование, разработка мер по улучшению достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала;
- система лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков для нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае непредвиденных обстоятельств;
- регулярная управленческая отчетность.

Управление капиталом начинается с расчета необходимой его величины с учетом роста объема операций, величины рисков, принимаемых банком, оценки непредвиденных потерь по значимым рискам для цели соблюдения установленных Центральным Банком обязательных нормативов.

Планированию капитала предшествуют разработки по определению темпов роста активных операций Банка и их структуре, т.е. составляется прогнозный баланс активных операций. На следующем этапе прогнозируется размер и источники привлеченных средств, оценивается состав доходоприносящих активов по степени риска, исходя из Стратегии развития Банка. Эти данные являются необходимой исходной базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и уровня затрат. На основе прогноза доходов определяется вероятный размер внутренних источников капитала, в виде части прибыли, которая может быть направлена на прирост собственного капитала.

Банк использует методику Банка России, установленной Инструкцией Банка России N 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) в случаях, когда данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. По данной методике совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с методикой на установленный во внутренних нормативных документах Банка плановый (целевой) уровень нормативов достаточности капитала.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков).

В отчетном периоде Банком соблюдены все требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией Банка России 180-И.

Размер собственных средств (капитала) Банка рассчитывается на основании Положения Банка России 646-П (Базель-III), согласно которому определены три уровня капитала: базовый, основной (сумма базового и добавочного) и совокупный (сумма основного и дополнительного):

Основные составляющие базового капитала

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.04.2019
1	Уставный капитал	3 208 084	3 208 084
2	Эмиссионный доход	0	0
3	Резервный фонд	262 750	262 750
4	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	0	0
5	Нематериальные активы	198 103	190 556
6	Убыток предшествующих лет	350 555	350 555
7	Убыток текущего года	101 350	173 304
8	Вложения в финансовые организации	6 237	6 300
9	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	83 740	84 133
	Базовый капитал, итого	2 730 849	2 665 986

Основные составляющие добавочного капитала

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.04.2019
1	Бессрочные субординированные займы	830 000	830 000
2	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0
	Добавочный капитал, итого	830 000	830 000

Основные составляющие дополнительного капитала

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.04.2019
1	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
2	Субординированные займы	76 600	72 150
3	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	216 658	216 658
	Дополнительный капитал, итого	293 258	288 808

Структура капитала

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.04.2019
1	Базовый капитал	2 730 849	2 665 986
2	Основной капитал	3 560 849	3 495 986
3	Совокупный капитал	3 854 107	3 784 794

Активы, взвешенные по уровню риска

№п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.04.2019
1	необходимые для определения достаточности базового капитала	28 238 876	29 095 634
2	необходимые для определения достаточности основного капитала	28 238 876	29 095 634
3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	28 509 279	29 366 037

Показатели нормативов достаточности собственных средств (капитала)

№п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.04.2019
1	Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	9,67%	9,16%
2	Н1.2 Норматив достаточности основного капитала	12,61%	12,02%
3	Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	13,52%	12,89%

9 Информация по сегментам деятельности Банка, публично разместивший ценные бумаги

Банк в отчетном периоде не осуществлял выпуск ценных бумаг.

10 Операция об операциях со связанными сторонами

11 Информация в отношении участия Банка в других организациях

ООО «АЭБ-Капитал» (*контроль* - АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО принадлежит доля 100% в уставном капитале ООО «АЭБ-Капитал»).

ООО «ЯЦ-Недвижимость» (ООО «АЭБ-Капитал» принадлежит доля 100% в уставном капитале ООО «ЯЦ-Недвижимость»).

ООО МФК «АЭБ Партнер» (*контроль* - АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО принадлежит доля 100% в уставном капитале ООО МФК «АЭБ Партнер»);

ООО «АЭБ АйТи» (*контроль* - АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО принадлежит доля 97,6% в уставном капитале ООО «АЭБ АйТи»)

АО РСР «Якутский фондовый центр» (*значительное влияние* – доля Банка 9,30%);

АО «Республиканское ипотечное агентство» (*значительное влияние* – доля Банка 5,03%)

ООО «Саюри» (*значительное влияние* - доля Банка 15,2%);

ООО «СЭЙБИЭМ» (*контроль* – АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО принадлежит доля 100% в уставном капитале ООО «СЭЙБИЭМ»).

11.1 Информация в отношении операций, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

На 01.04.2019г.

Показатели	Контроль и значительное влияние	Дочерние и зависимые	Ключевой персонал	Прочие связанные	Итого
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:		465 830	20 400	11 809	498 038
просроченная ссудная задолженность			31		31

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		453 099			453 099
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		68 905			68 905
Прочие активы	7	58 552	604	121	59 284
Средства клиентов в т.ч.:		80 198	6 453	277	86 928
субординированные займы					0
Прочие обязательства		2 422	20		2 443
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	10 434	2 160	0	7	12 602
Безотзывные обязательства			1 224	21	1 245
Гарантии выданные	470 000				470 000
Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	1 580	40 340	556	640	43 115
Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери	212	17 771	97	520	18 599
Операционные доходы	1 131	20 824	332	251	22 537
Операционные расходы	6 022	2 975	515	0,32	9 513

На 01.04.2018г.					
Показатели	Контроль и значительное влияние	Дочерние и зависимые	Ключевой персонал	Прочие связанные	Итого
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	8 167	327 486	15 776	5 394	356 822
просроченная ссудная задолженность			2	2	5
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 300	351 654			357 954
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		20 131			20 131

Прочие активы	1 791	50 252	67	60	52 171
Средства клиентов в т.ч.:	35 415	195 630	7 758	18 871	257 674
субординированные займы	30 000				30 000

11.2 Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка.

В отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу кредитной организации раскрывается информация в целом и по каждой из приведенных ниже категорий:

В рублях

№	Категория вознаграждения	Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу* за 1 квартал 2019 года
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	8 173 577
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	-
4	Выходные пособия	-
5	Выплаты на основе акций	-
	ИТОГО по видам вознаграждений:	8 173 577

*В состав ключевого управленческого персонала входят Председатель Правления Банка, члены Правления, Заместитель Председателя Правления – Главный бухгалтер и заместители главного бухгалтера.

Информация представлена по 7-и членам Правления и 2-м заместителям главного бухгалтера

12 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

В соответствии с Положением о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО для членов Правления Банка, Кредитной комиссии и иных работников, принимающих риски (риск-тейкеры), 40% от общего объема вознаграждения, начисленного на основании расчета целевых показателей(КПИ) составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. При этом, 40% нефиксированной части оплаты труда является отложенной (отсроченной) выплатой, подлежащей выплате на срок не менее 3 лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности. Для расчета отложенной выплаты переменной части оплаты труда используется показатель «Обеспечение уровня показателей NPL отчетного года на уровне не более установленного целевого значения», рассчитываемый исходя из сроков выдачи и погашения кредитов за отчетный год. Расчет NPL производится по портфелю кредитов, выданных только в отчетном году. Для этого, отслеживается динамика погашения по кредитному портфелю отчетного года и в случае

возникновения просроченной задолженности сроком более 90 дней по этим кредитам в последующих периодах (3-х лет, включая отчетный), этот показатель NPL сравнивается с установленным на отчетный период уровнем, и в случае исполнения данного показателя подлежит фактической выплате. Отложенное премиальное вознаграждение выплачивается риск-тейкеру в последующие годы (не менее чем через три года с момента начисления) вместе с премиальным вознаграждением текущего отчетного года. Начисление производится по итогам отчетного года.

В бухгалтерском учете долгосрочные вознаграждения работникам включаются отражаются на балансовом счете 60349 с учетом дисконтирования на ставку эффективной доходности к погашению государственных облигаций либо значения кривой бескупонной доходности государственных облигаций, а также с учетом метода актуарной оценки. По состоянию на 01 апреля 2019 года на балансе Банка числится задолженность по отложенной выплате вознаграждения риск-тейкерам за 2016 год на сумму 3 230,5 тыс. рублей и за 2018 год на сумму 2 462,5 тыс. рублей.

13 Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Выплаты на основе долевых инструментов в Банке не производились.

14 Информация об объединении бизнесов.

Объединение бизнесов в 1 квартале 2019 г. не осуществлялось.

15 Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н. Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

Председатель Правления

М.П.

Заместитель Председателя Правления-

Главный бухгалтер

17 мая 2019 года



Долгунов Николай Николаевич

Платонова Светлана Петровна