

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности  
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества  
за 9 месяцев 2019 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	10
1.1	Общая информация о кредитной организации.....	10
1.2	Отчетный период и единицы измерения.....	10
1.3	Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО....	11
1.4	Информация о банковской консолидированной группе .....	11
1.5	Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий).....	11
1.6	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка .....	13
1.7	Информация о рейтингах.....	15
1.8	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	15
1.9	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	16
1.10	Налогообложение .....	16
1.11	Информация о перспективах развития Банка.....	17
1.12	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.....	17
1.13	Информация о составе Наблюдательного совета Банка.....	17
1.14	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 .....	17
1.15	Сведения о прекращённой деятельности .....	18
2	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности, и основных положений учетной политики Банка.....	18
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	18
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	22
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	22
3.2.	Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.....	22
3.3.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	24

3.4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	25
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. ....	26
3.6. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества.....	27
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 .....	29
3.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	33
3.10. 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. ....	33
3.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету .....	33
3.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения...34	
3.13. 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. ....	34
3.14. Информация по каждому классу основных средств: .....	34
3.14.1. Дополнительная информация по основным средствам: .....	36
3.14.2. Информация в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости: .....	37
3.14.3. 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.....	37
3.14.4. Дополнительная информация в отношении полностью амортизированных основных средств:.....	38
3.14.5. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	38
3.14.6. Сверка балансовой стоимости на начало и конец отчетного периода в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости: .....	40
3.14.7. Оценка НВНОД в случаях значительной корректировки .....	40
3.14.8. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая после первоначального признания по первоначальной стоимости.....	40
3.15. Информация об операциях аренды.....	40

3.15.1. Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендатором основных средств.....	40
3.15.2. Раскрытие информации в отношении договоров финансовой аренды (лизинга). ....	41
3.15.3. Информация в отношении договоров финансовой аренды (лизинга), где Банк является арендодателем основных средств .....	41
3.15.4. Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендодателем: .....	41
3.15.5. Информация по каждому классу нематериальных активов:.....	42
3.16. Информация в отношении нематериальных активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде. ....	43
3.16.1. Информация в отношении генерирующей единицы, к которой отнесена значительная балансовая стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.....	43
3.17. Прочие активы .....	43
3.18. Средства кредитных организаций .....	43
3.19. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов .....	44
3.20. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи....	45
3.21. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	46
3.22. Прочие обязательства .....	46
3.23. Информация о резервах- оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах. ....	47
3.24. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода.....	47
3.25. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка .....	48
4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	49
4.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.....	49
4.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках).....	50
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. ....	52
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. ....	53
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.....	53

4.6. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков .....	54
4.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	54
4.8. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога. ....	55
4.9. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	55
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. ....	55
4.11. Информация о вознаграждении работникам .....	55
4.12. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам.....	56
4.13. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.....	58
4.14. Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов .....	58
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале .....	58
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств .....	63
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.....	63
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств .....	63
6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию .....	63
7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	63
7.1. Кредитный риск.....	64
7.1.1. 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 .....	64
7.1.2. Информация о подверженности финансовых активов (обязательств по предоставлению кредита) кредитному риску на отчетную дату, включая сведения о значительных концентрациях кредитного риска. ....	67
7.1.3. Степень концентрации кредитного риска.....	68
7.1.4. Способы определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов .....	69
7.1.5. 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 .....	70

7.1.6.	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 .....	70
7.1.7.	Используемые кредитной организацией определения дефолта в отношении различных финансовых инструментов и причины выбора таких определений.....	70
7.1.8.	Информация о том, каким образом группировались финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе .....	71
7.1.9.	Информация о том, каким образом кредитная организация определила, что финансовые активы являются кредитно-обесцененными финансовыми активами .....	71
7.1.10.	Используемая кредитной организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информация о политике кредитной организации в отношении списанных финансовых активов, по которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств.....	73
7.1.11.	Информация о том, 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 по данному активу станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с пунктом 5.5.5 МСФО (IFRS) 9, и как Банк 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.....	73
7.1.12.	Основа исходных данных, допущений и моделей, используемых для: .....	74
7.1.13.	Информация о том, каким образом при определении ожидаемых кредитных убытков использовалась прогнозная информация, включая макроэкономические данные .....	76
7.1.14.	Информация об изменениях в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, и причины таких изменений .....	77
7.1.15.	Сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по классам финансовых инструментов для целей объяснения изменений оценочного резерва под убытки и причин таких изменений, информация о влиянии значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под убытки, а также о влиянии таких изменений на оценку ожидаемых кредитных убытков .....	77
7.1.16.	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, в целях оценки заинтересованными пользователями влияния обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков .....	81
7.2.	Рыночный риск .....	87
7.2.1.	Подверженность рыночному риску и причины возникновения рыночного риска .....	87
7.2.2.	Цели, политика и процедуры используемые в целях управления рыночным риском и методы оценки рыночного риска.....	87

7.2.3.	Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности рыночному риску, а также изменения в системе управления рыночным риском.....	88
7.2.4.	Размер рыночного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 октября 2019 года.....	88
7.2.5.	Информация об анализе чувствительности Банка по рыночному риску.....	88
7.3.	Риск ликвидности.....	89
7.3.1.	Подверженность риску ликвидности и причины возникновения риска ликвидности.....	89
7.3.2.	Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском ликвидности и методы оценки риска ликвидности.....	89
7.3.3.	Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску ликвидности, его концентрации.....	90
7.3.3.1.	Размер риска ликвидности, которому подвержен Банк по состоянию на 01 октября 2019 года.....	90
7.3.3.2.	Степень концентрации риска ликвидности.....	91
7.3.4.	Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности.....	91
7.3.5.	Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии.....	92
7.3.6.	Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств.....	93
7.3.7.	Описание методов управления риском ликвидности и состояние ликвидности на 01 октября 2019 года.....	94
7.3.8.	Информация о возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.....	95
7.3.9.	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.....	95
7.3.10.	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).....	96
7.4.	Операционный риск.....	97
7.4.1.	Подверженность операционному риску и причины возникновения.....	97
7.4.2.	Подверженность операционному риску и причины возникновения операционного риска.....	97
7.4.3.	Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности операционному риску, его концентрации, а также изменения в системе управления операционным риском.....	98

7.4.4.	Размер операционного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 октября 2019 года .....	98
7.5.	Риск концентрации.....	98
7.5.1.	Подверженность риску концентрации и причины возникновения риска концентрации.....	98
7.5.2.	Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском концентрации и методы оценки риска концентрации .....	99
7.5.3.	Размер риска концентрации, которому подвержен Банк по состоянию на 01 октября 2019 года .....	100
7.6.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	100
7.6.1.	Подверженность риску потери деловой репутации (репутационному риску) и причины возникновения риска потери деловой репутации (репутационного риска) .....	100
7.6.2.	Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском потери деловой репутации (репутационным риском).....	100
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).....	101
7.6.4.	Размер риска потери деловой репутации (репутационного риска), которому подвержен Банк по состоянию на 01 октября 2019 года .....	101
7.7.	Регуляторный (комплаенс) риск. ....	101
7.7.1.	Подверженность регуляторному (комплаенс) риску и причины возникновения регуляторному (комплаенс) риску.....	101
7.7.2.	Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления регуляторным (комплаенс) риском.....	102
7.7.3.	Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности регуляторному (комплаенс) риску, а также изменения в системе управления регуляторным (комплаенс) риску .....	103
7.7.4.	Размер регуляторного (комплаенс) риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 октября 2019 года .....	103
7.8.	Процентный риск .....	103
7.8.1.	Подверженность процентному риску и причины возникновения процентного риска .....	103
7.8.2.	Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления процентным риском и методы оценки процентного риска.....	103
7.8.3.	Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности процентному риску, а также изменения в системе управления процентным риском.....	104
7.8.4.	Размер процентного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 октября 2019 года .....	104
7.9.	Стратегический риск.....	105

7.9.1.	Подверженность стратегическому риску и причины возникновения стратегического риска.....	105
7.9.2.	Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления стратегическим риском и методы оценки стратегического риска .....	105
7.9.3.	Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности стратегическому риску, а также изменения в системе управления стратегическим риском.....	106
7.10.	Информация о проводимых операциях хеджирования .....	106
7.11.	Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.....	106
7.11.1.	Информация о величине 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.....	106
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. ....	106
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. ....	108
7.11.4.	Информация об изменениях в классификации финансовых активов и финансовых обязательств с приведением:.....	109
7.11.5.	Информация о стоимости реклассифицированных финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 .....	110
7.11.6.	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. ....	111
8.	Информация об управлении капиталом.....	111
9.	Информация по сегментам деятельности Банка, публично разместивший ценные бумаги .....	114
10.	Операция об операциях со связанными сторонами .....	114
10.1.	Информация в отношении участия Банка в других организациях .....	114
10.2.	Информация в отношении операций, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде.....	114
10.3.	Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка.....	116
11.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка .....	117
12.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов .....	117
13.	Информация об объединении бизнесов .....	117

14. Информация о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию .....	117
--	-----

Промежуточная отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества за 9 месяцев 2019 года составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указания Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

## **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): (4112) 42-54-25 (тел.), (4112) 46-42-70 (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 01.01.2019г. по 30.09.2019г.

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 01.10.2018	На 01.10.2019
Дополнительные офисы	15	15
Операционные офисы, всего	9	9
в том числе в г. Якутск	6	6
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Представительства	1	1
Всего охват городов РФ	11	11

По состоянию на 01.10.2019г. 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. Мохсоголлох.

### 1.4 Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.10.2019г. 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 октября 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 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	9 месяцев 2019 г
Балансовая стоимость активов	26 670 720	26 353 832
Вложения в ценные бумаги, дочерние организации	978 545	1 078 179
Чистая ссудная задолженность	20 580 377	20 832 763
Привлеченные средства	22 673 269	23 039 967
Доходы банка	8 530 161	8 789 618
Расходы банка	8 500 531	8 937 476
<b>Неиспользованная прибыль (убыток)</b>	<b>29 630</b>	<b>(147 858)</b>
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(414 053)	38 196
<b>Финансовый результат</b>	<b>(384 423)</b>	<b>(109 662)</b>

Итоги работы Банка по состоянию на 01.10.2019 представлены следующим образом:

По состоянию на 01 октября 2019 года активы Банка уменьшились на 317 млн. руб. по сравнению с 01 января 2019г. Уменьшение произошло в основном за счет снижения: объема денежных средств на 319 млн. руб., объема средств в кредитных организациях на 151 млн. руб., а также прочих активов на 166 млн. руб.

В течение 9 месяцев обязательства Банка уменьшились на 49 млн. руб., в связи со снижением объема вкладов физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей на 503 млн. руб.

По итогам 9 месяцев Банк сгенерировал операционную прибыль в размере 1 709 млн руб., что на 12 млн. руб. больше значения аналогичного периода прошлого года. Основную долю в формировании операционной прибыли занимают чистые процентные доходы и чистые комиссионные доходы, которые составляют 90%. Чистые процентные доходы составили 1 207 млн. руб., чистые комиссионные доходы – 322 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 548 млн. руб. Таким образом, по итогам 9 месяцев 2019 года получен убыток в размере 226 млн. руб., с учетом прочего совокупного дохода за вычетом налога на прибыль финансовый результат за отчетный период составил 110 млн. рублей.

***Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:***

	<b>9 месяцев 2018 г (тыс. руб.)</b>	<b>9 месяцев 2019 г (тыс. руб.)</b>
Чистые процентные доходы	1 203 735	1 207 252
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	-692 959	-636 780
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	510 776	570 472
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 343)	25 310
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 356	4 080
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 188	10 594
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 163)	(6 455)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	3 445	15 653
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	10 340	13 839
Комиссионные доходы	438 319	409 741
Комиссионные расходы	(68 022)	(88 002)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(263)
Изменение резерва по прочим потерям	(100 011)	88 869
Прочие операционные доходы	108 077	130 702
Чистые доходы (расходы)	913 962	1 174 540
Операционные расходы	(1 338 016)	(1 248 037)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(424 054)	(73 497)
Возмещение (расход) по налогам	(83 859)	(152 625)
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>(507 913)</b>	<b>(226 122)</b>
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	(469 153)	116 460
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>(977 066)</b>	<b>(109 662)</b>

Банк закончил 9 месяцев 2019г. с финансовым результатом – 109 662 тыс. руб. убытка.

### 1.7 Информация о рейтингах.

На 01.10.2019г. 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 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

В соответствии с принятым решением на годовом общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на выплату дивидендов направлено 50% чистой прибыли 2018 года.

<b>Акционеры</b>	<b>Сумма начисления</b>
Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)	12 714
Департамент имущественных отношений Окружной Администрации г. Якутска	98
Акционерное общество «Корпорация развития Республики Саха (Якутия)»	240
Акционерное общество «РИК Плюс»	741
Акционерное общество «Объединенный специализированный депозитарий» (Акционерное общество «РСК «Стерх»)	753
Общество с ограниченной ответственностью «Нирунган»	1
Физические лица	28
<b>Итого:</b>	<b>14 575</b>

<b>Показатели</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
Начислено дивидендов по итогам 2018 года	14 575
Удержано и перечислено в федеральный бюджет, в соответствии с Налоговым кодексом РФ	0
Выплачено акционерам	14 575
Отложено до востребования акционерами - физическими лицами, получающими дивиденды наличными денежными средствами	-

Решением Годового общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (протокол №01 от 27.06.2019г.) принято решение о направлении дивидендов в размере 14 575 тыс. руб. Дивиденды выплачены акционерам в установленные законодательством сроки.

## **1.9 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)Стат<sup>1</sup>, в январе-сентябре 2019 года по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года индекс промышленного производства составил 113,2%, в том числе в «Добыче полезных ископаемых» – 103,7%, «Обрабатывающих производствах» – 110,2%, «Обеспечении электрической энергией, газом и паром, кондиционировании воздуха» – 104,8%, «Водоснабжении, водоотведении, организации сбора и утилизации отходов, деятельности по ликвидации загрязнений» - 112,8%.

Оборот розничной торговли составил 167 938,3 млн. рублей, что в сопоставимых ценах на 3,8% больше, чем в январе-сентябре 2018 года. В расчете на душу населения розничная реализация товаров составила 173 667,8 рубля.

Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата одного работника в январе-сентябре 2019 года по сравнению с январем-сентябрем 2018 года выросла на 6,8% и составила 67 709,2 рубля. Реальная начисленная заработная плата по сравнению с январем-сентябрем 2018 года выросла на 2,6% (по России на 2,2%).

В сентябре 2019 года к предыдущему месяцу отмечен рост индексов цен производителей промышленных товаров, сельскохозяйственной продукции, на продукцию (затраты, услуги) инвестиционного назначения. Цены на потребительском рынке и тарифы на грузовые перевозки остались без изменений.

Общая экономическая ситуация в целом по стране развивается следующим образом: по данным Банка России<sup>2</sup> в сентябре 2019г. объем промышленного производства с исключением сезонного и календарного факторов скорректировался вниз после ускорения в предыдущем месяце. Вместе с тем, тенденция к росту производства по широкому кругу промышленных товаров в III квартале сохранилась. Заметным был рост выпуска сельскохозяйственной продукции, связанный в том числе с более высоким урожаем в этом году. Рост инвестиционного и потребительского спроса в сентябре, как и в предыдущие месяцы, оставался сдержанным. Расширение производства в условиях замедления роста внутреннего спроса могло привести к ускорению накопления запасов материальных оборотных средств в III квартале 2019 года. Экспорт сократился меньше, чем кварталом ранее, однако замедление роста мировой экономики будет сдерживать его дальнейшую динамику. По оценкам, темп прироста ВВП за 2019г. составит 0,8–1,3%

## **1.10 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.

<sup>1</sup> [http://sakha.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_ts/sakha/ru/publications/news\\_issues/](http://sakha.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/sakha/ru/publications/news_issues/)

<sup>2</sup> [http://cbr.ru/Collection/Collection/File/21132/EC\\_2019-06.pdf](http://cbr.ru/Collection/Collection/File/21132/EC_2019-06.pdf)

По состоянию на 01 октября 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.

### **1.11 Информация о перспективах развития Банка**

В 4 квартале 2019 года 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 продолжит свое присутствие на финансовых рынках путем размещения свободных ресурсов на межбанковских рынках через депозиты Банка России и сделки РЕПО с центральным контрагентом.

### **1.12 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.

### **1.13 Информация о составе Наблюдательного совета Банка**

*Состав Наблюдательного совета:*

ФИО	Должность
1 Солодов Владимир Викторович	Председатель Правительства Республики Саха (Якутия), Председатель Наблюдательного совета
2. Багынанов Павел Николаевич	Первый Заместитель Министра финансов Республики Саха (Якутия), Заместитель Председателя Наблюдательного совета
3. Долгунов Николай Николаевич	Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
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.

### **1.14 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, %
<b>01.01.2019г.</b>		<b>01.10.2019г.</b>	
<b>И. о. Председателя Правления</b>		<b>Председатель Правления</b>	
Великих Валерий Аркадьевич		Долгунов Николай Николаевич	
<b>Правление Банка</b>		<b>Правление Банка</b>	
Табунанов Анатолий Семенович	0,01	Великих Валерий Аркадьевич	
Платонова Светлана Петровна	0,01	Табунанов Анатолий Семенович	0,01
Буслаева Любовь Васильевна		Платонова Светлана Петровна	0,01
Вешникова Алена Николаевна		Мыреев Анатолий Николаевич	
		Николаева Мотрёна Васильевна	0,01

### 1.15 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, преобладания 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, преобладания 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 2019г.

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 списания 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 депозитарии, 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 Плате 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 9 месяцев 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 Плате 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 Плате 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 9 месяцев 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	01.01.2019г.	01.10.2019г.
Средства на счетах Банка России (без учета обязательных резервов)	722 638	638 701
Наличные денежные средства	1 531 712	1 212 836
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	560 758	410 078
В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	553 639	403 624
в кредитных организациях иных стран	7 119	6 454
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 815 108</b>	<b>2 261 615</b>
<b>Справочно: сумма обязательных резервов</b>	<b>331 035</b>	<b>312 776</b>

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 октября 2019 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323, 60336, 60347 и 47423, составляет 724 559 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 января 2019 года (957 379 тыс. руб.) снижение задолженности составило 232 820 тыс. руб., в основном, за счет расчетов по налогам и сборам, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями и требований по прочим операциям.

Кредиторская задолженность Банка на 01 октября 2019 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322, 60335, 60349, 47416, 47422, составляет 252 865 тыс. руб., снижение по сравнению с данными на 01 января 2019 года составило 27 486 тыс. руб., в основном, за счет расчетов по налогам и сборам, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

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.		9 месяцев 2019г.	
	Показатели	Доля от общей суммы задолженности, в %	Показатели	Доля от общей суммы задолженности, в %
47423 «Требования по прочим операциям»	210 352	21,97	123 654	17,07
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	99 250	10,37	60	0,00
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	3 650	0,38	7 917	1,09
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	203	0,02	1 296	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	431 187	59,51
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	913	0,10	14 824	2,05
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	140 823	14,70	140 023	19,33
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	1 652	0,17	5 598	0,77
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	627	0,07	0	0,00
<b>Всего дебиторской задолженности</b>	<b>957 379</b>	<b>100,00</b>	<b>724 559</b>	<b>100,00</b>
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	41 014	14,63	105 111	41,57
47422 "Обязательства по прочим операциям"	10 437	3,72	15 104	5,97
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	99 454	35,47	15 604	6,17
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	46 210	16,48	55 658	22,01
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	112	0,04	0	0,00
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	8 850	3,16	11 274	4,46
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	36 668	13,08	22 173	8,77
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	2 936	1,05	2 087	0,83

60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	28 822	10,28	22 646	8,95
60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»	5 848	2,09	3 208	1,27
<b>Всего кредиторской задолженности</b>	<b>280 351</b>	<b>100</b>	<b>252 865</b>	<b>100</b>

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности на 01.10.2019г. занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 59,51% (на 01.01.2019г.- 52,22%), требования по прочим операциям- 17,07% (на 01.01.2019г. – 21,97%), расчеты с прочими дебиторами- 19,33% (на 01.01.2019г. – 14,70%).

Значительную долю кредиторской задолженности на 01.10.2019г. составляют суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения- 41,57% (на 01.01.2019г.- 14,63%), расчеты с работниками по оплате труда – 22,01 % (на 01.01.2019г.-16,48%), расчеты по социальному страхованию и обеспечению – 8,95% (на 01.01.2018г.-10,28%).

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

На 01 октября 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долевыми ценными бумагами компаний резидентов с номиналом в валюте Российской Федерации. Указанные ценные бумаги по состоянию на 01 января 2019 года, были отнесены к категории долевого ценных бумаг, имеющих 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:

	<b>01.10.2019</b>
<b>Долговые ценные бумаги</b>	-
<b>Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	<b>261 900</b>
<b>Акции финансовых организаций</b>	<b>52 711</b>
Кредитные организации	22 211
Финансовое посредничество	30 500
<b>Акции нефинансовых организаций</b>	<b>209 189</b>
Добыча полезных ископаемых ( кроме топливно-энергетических)	22 984
Добыча полезных ископаемых (топливно-энергетических)	29 868
Металлургическое производство	24 834
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	113 120
Транспорт и связь	13 442
Прочее	4 941

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

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

	<b>01.01.2019</b>
<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>81 297</b>
<b>Облигации финансовых организаций</b>	<b>42 164</b>
Кредитные организации	-
Финансовое посредничество	42 164
<b>Облигации нефинансовых организаций</b>	<b>39 133</b>

Добыча полезных ископаемых (топливно-энергетических)	24 182
Телекоммуникации	14 951
<b>Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	<b>-</b>

По указанным вложениям на 01 октября 2019 года и 01 января 2019 года резервы на возможные потери отсутствуют.

Кроме ценных бумаг, в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль убыток, по состоянию на 01.10.2019г. у Банка присутствуют:

- финансовые инструменты, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания. Приобретенное право требование учтено в бухгалтерском учете по справедливой стоимости в размере 30 671 тыс. руб. На сумму сформированного резерва произведена корректировка, увеличивающая процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки;

- финансовые активы, не прошедшие SPPI – тест (тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов). К таким финансовым активам относятся требования по купле-продаже активов с рассрочкой платежа по справедливой стоимости в размере 42 582 тыс. рублей.

#### **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 октября 2019 года представлена далее.

	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Долговые ценные бумаги (п. 4.1.2(a) МСФО (IFRS) 9)	243 819	0
Долевые ценные бумаги (п. 5.7.5 МСФО (IFRS) 9)	86 791	0
<b>Всего</b>	<b>330 610</b>	<b>0</b>

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

	<b>Вложения</b>	<b>Сроки погашения</b>	<b>Ставка купона</b>
Российские государственные облигации	124 099	10.05.2034	7,25%
Облигации финансовых организаций	67 587		
<i>Кредитные организации</i>	<i>0</i>		
<i>Прочее финансовое посредничество</i>	<i>67 587</i>	<i>02.04.2021-20.05.2023</i>	<i>7,27%-8,40%</i>
Облигации нефинансовых организаций	52 133		
<i>Телекоммуникации</i>	<i>15 057</i>	<i>01.09.2021</i>	<i>7,10%</i>
<i>Добыча полезных ископаемых (ТЭК)</i>	<i>10 052</i>	<i>10.03.2023</i>	<i>7,30%</i>
<i>Прочее</i>	<i>27 024</i>	<i>27.05.2020</i>	<i>8,80%</i>
<b>Всего</b>	<b>243 819</b>		

На 01 октября 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 октября 2019 года представлена в таблице.

	<b>Вложения</b>	<b>Дивиденды</b>
Акции финансовых организаций	23 442	-

<i>Прочее финансовое посредничество</i>	23 442	14,14
Акции нефинансовых организаций	63 349	-
<i>Транспорт и связь</i>	63 349	289,68
<b>Всего</b>	<b>86 791</b>	<b>-</b>

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 по указанным ценным бумагам были выплачены дивиденды. 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 октября 2019 года резервы на возможные потери отсутствуют.

### **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 октября 2019 года и 01 января 2019 года представлена ниже.

<b>01.10.2019</b>	<b>1 Уровень</b>	<b>2 Уровень</b>	<b>3 Уровень</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	221 069	22 750	86 791
<i>Российские государственные облигации</i>	124 099	-	-
<i>Корпоративные облигации</i>	96 970	22 750	-
<i>Корпоративные акции</i>	-	-	86 791
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261 900	-	-
<i>Корпоративные акции</i>	261 900	-	-
<b>Всего</b>	<b>482 969</b>	<b>22 750</b>	<b>86 791</b>

<b>01.01.2019</b>	<b>1 Уровень</b>	<b>2 Уровень</b>	<b>3 Уровень</b>
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>	<i>77 821</i>	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	277 826	-	91 678
<i>Корпоративные акции</i>	<i>277 826</i>	-	<i>91 678</i>
<b>Всего</b>	<b>436 944</b>		<b>91 678</b>

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	Переоценка долей участия
ООО «АЭБ Капитал»	100	207 828	7 013
ООО МФК «АЭБ Партнер»	100	80 000	-
ООО «АЭБ АйТи»	97,56	14 700	9 956
ООО «Саюри»	9,48	25 177	14 991
ООО «Сэйбиэм»	100	152 330	41 988
<b>Всего:</b>		<b>480 035</b>	<b>73 948</b>

### 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.

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.

Структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости представлена в таблице ниже.

№ п/п	АКТИВ	01.10.2019
<b>1</b>	<b>Балансовая стоимость задолженности</b>	<b>25 166 470</b>
1.1.	Кредиты ЮЛ и ИП	14 723 420
1.2.	Кредиты ФЛ	7 469 455
1.3.	Депозиты ЦБ	1 120 000
1.4.	Межбанковские кредиты	1 223 104
1.5.	Прочие активы	630 491
<b>2</b>	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>4 333 707</b>
<b>3</b>	<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>20 832 763</b>

По состоянию на 01.01.2019г.

№ п/п	АКТИВ	01.01.2019
<b>1</b>	<b>Балансовая стоимость задолженности</b>	<b>23 697 167</b>
1.1.	Кредиты ЮЛ и ИП	13 631 512
1.2.	Кредиты ФЛ	6 865 655
1.3.	Депозиты ЦБ	3 200 000
<b>2</b>	<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>3 116 790</b>
<b>3</b>	<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>20 580 377</b>

В таблице ниже приводится информация об объемах и сроках задержки платежей по кредитному портфелю, оцениваемому по амортизированной стоимости на 01.10.2019 года.

№ п/п	Наименование показателя	Срочная	с задержкой платежа					ИТОГО
			до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180	от 180 до 360	свыше 360 дней	
1	Кредиты ЮЛ и ИП	13 353 064	5 675	137 455	163 263	103 352	960 611	14 723 420
2	Кредиты ФЛ	7 150 028	9 721	6 611	7 553	20 953	274 589	7 469 455
3	Депозиты ЦБ	1 120 000	0	0	0	0	0	1 120 000
4	Межбанковские кредиты	1 213 347	0	0	0	0	9 757	1 223 104
5	Прочие активы	322 308	29 658	87	0	0	278 438	630 491
6	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>							4 333 707
	<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости</b>	<b>23 158 747</b>	<b>45 054</b>	<b>144 153</b>	<b>170 816</b>	<b>124 305</b>	<b>1 523 395</b>	<b>20 832 763</b>

По состоянию на 01.01.2019г.

№ п/п	Наименование показателя	Срочная	с задержкой платежа					ИТОГО
			до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180	от 180 до 360	свыше 360 дней	
1	Кредиты ЮЛ и ИП	12 914 543	814	4 500	141 080	18 999	551 576	13 631 512
2	Кредиты ФЛ	197 947	2 668	257 901	321 607	674 518	5 411 014	6 865 655
3	Депозиты ЦБ	3 200 000						3 200 000
4	<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>							3 116 790
5	<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости</b>							<b>20 580 377</b>

### 3.8. Чистая ссудная задолженность

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

	на 01.01.2019	на 01.10.2019
Депозиты в Банке России	3 200 000	1 120 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	1 071 326	1 223 104
Корпоративные кредиты, всего	4 074 654	7 414 727
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	3 851 408	5 544 515
ОКАТО 08000 (Хабаровск)	0	34 250
ОКАТО 40000 (С-Петербург)	0	131 831
ОКАТО 45000 (Москва)	136 459	702 892
ОКАТО 05000 (Владивосток)	0	50 081

ОКАТО 98000	3 714 949	4 594 789
ОКАТО 99000	0	30 672
Прочее	223 246	1 870 212
ОКАТО 05000 (Владивосток)	0	203 253
ОКАТО 98000	223 246	1 666 959
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>в том числе, направленные на: финансирование дефицита бюджета</i>	0	0
<b>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего</b>	<b>8 485 537</b>	<b>8 017 279</b>
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	8 385 227	7 766 580
ОКАТО 08000 (Хабаровск)	86 057	49 575
ОКАТО 25000 (Иркутская область)		30 000
ОКАТО 40000 (С-Петербург)	137 003	0
ОКАТО 45000 (Москва)	19 095	0
ОКАТО 98000 (РС(Я))	7 922 209	7 425 267
ОКАТО 10000 (Амурская область)	220 864	261 738
Прочее	100 310	250 699
ОКАТО 98000	100 310	250 699
<b>Учтенные векселя (ОКАТО 98000)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
в т.ч.: корпоративным клиентам	0	0
физическим лицам	0	0
<b>Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)</b>	<b>3 004 471</b>	<b>3 442 810</b>
<b>Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)</b>	<b>3 860 646</b>	<b>4 026 647</b>
Физические лица, прочее	534	0
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО		0
<b>Итого</b>	<b>23 697 167</b>	<b>25 244 567</b>
Оценочный резерв	3 116 790	4 327 381
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>20 580 378</b>	<b>20 917 186</b>

По регионам:

	на 01.10.2019г.		На 01.01. 2019г.
	ОД	%	
Физические лица, всего (тыс. руб.):	<b>7 333 144</b>	<b>136 313</b>	<b>6 865 116</b>
Алтайский край	849	12	973
Волгоградская область	569	4	660
Еврейская автономная область	367	0	385
Забайкальский край	57	19	96
Иркутская область	327	4	52
Кемеровская область	1 646	20	607
Краснодарский край	703	9	911
Красноярский край	969	7	644
Ленинградская область	5 774	41	2 000
Москва	21 247	55	25 410
Московская область	6 908	117	6 623

Новосибирская область	206	31	206
Пермский край	190	3	243
Приморский край	42 056	4 815	35 800
Республика Бурятия	306	4	6 238
Республика Дагестан	164	2	231
Республика Крым	968	20	1 620
Республика Саха (Якутия)	7 205 688	130 042	6 751 604
Республика Тыва			20
Санкт-Петербург	4 458	0	4 676
Свердловская область	2 927	30	
Томская область	14	0	125
Хабаровский край	36 751	1 078	25 992

Ниже представлена информация об объёме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	на 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Банк России	<b>1 120 000</b>	<b>3 200 000</b>
Кредитные организации и биржи	<b>1 223 104</b>	<b>1 071 326</b>
Государственные и муниципальные органы власти	<b>0</b>	
Юридические лица, всего	<b>15 432 006</b>	<b>12 560 191</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	<b>47 942</b>	<b>309 998</b>
ОКАТО 98000	47 942	309 998
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	<b>306 882</b>	<b>257 943</b>
ОКАТО 98000	269 331	223 856
ОКАТО 08000	37 551	34 087
<i>транспорт и связь</i>	<b>2 528 340</b>	<b>1 024 581</b>
ОКАТО 98000	2 492 072	1 024 581
ОКАТО 08000	36 268	0
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	<b>2 332 142</b>	<b>2 328 928</b>
ОКАТО 98000	2 233 954	2 220 604
ОКАТО 99000	30 672	
ОКАТО 40000	63 631	62 003
ОКАТО 08000	3 885	46 321
<i>Строительство</i>	<b>5 329 787</b>	<b>4 832 204</b>
ОКАТО 98000	4 932 454	4 788 109
ОКАТО 40000	22 424	25 000
ОКАТО 45000	374 909	19 095
<i>обрабатывающие производства</i>	<b>1 989 234</b>	<b>1 596 333</b>
ОКАТО 98000	1 654 635	1 541 333
ОКАТО 05000	253 334	0
ОКАТО 40000	45 776	5 000

ОКАТО 08000	5 489	50 000
ОКАТО 25000	30 000	
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	<b>640 217</b>	<b>529 556</b>
ОКАТО 98000	378 479	308 693
ОКАТО 10000	261 738	220 863
добыча полезных ископаемых	<b>1 456 587</b>	<b>817 311</b>
ОКАТО 98000	1 264 809	680 850
ОКАТО 45000	191 778	136 461
прочие виды деятельности	<b>800 875</b>	<b>863 337</b>
ОКАТО 98000	664 038	862 689
ОКАТО 45000	136 205	0
ОКАТО 08000	632	648
Физические лица	<b>7 469 457</b>	<b>6 865 650</b>
<b>Итого</b>	<b>25 244 567</b>	<b>23 697 167</b>
<b>Оценочный резерв</b>	<b>4 327 381</b>	<b>3 116 790</b>
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>20 917 186</b>	<b>20 580 377</b>

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

На 01.10.2019г.

	Просроч. ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	1 718 451	1 609 022	1 017 716	1 543 546	2 312 548	8 453 827	<b>16 655 110</b>
ОКАТО 98000	1 421 767	1 571 799	972 108	1 450 167	1 869 580	7 875 397	<b>15 160 818</b>
ОКАТО 99000	30 672	0	0	0	0	0	<b>30 672</b>
ОКАТО 40000	131 708	123	0	0	0	0	<b>131 831</b>
ОКАТО 45000	48 322	31 019	17 000	61 125	357 926	187 500	<b>702 892</b>
ОКАТО 50000	0	409	10 000	10 000	48 350	184 575	<b>253 334</b>
ОКАТО 25000	0	0	0	0	1 250	28 750	<b>30 000</b>
ОКАТО 10000	50 836	5 593	17 474	19 389	30 758	137 688	<b>261 738</b>
ОКАТО 08000	35 146						79
Физ. лица	319 429	116 869	225 774	335 063	620 572	5 851 750	<b>7 469 457</b>
Депозиты в Банке России	до востребования, сроком менее 30 дней						<b>1 120 000</b>
Оценочный резерв							<b>4 327 381</b>
<b>Итого за вычетом резерва</b>							<b>20 917 186</b>

На 01.01.2019г.

	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	<b>13 631 512</b>
ОКАТО 98000	591 487	103 464	1 786 142	1 052 721	2 576 355	6 921 865	<b>13 032 034</b>

ОКАТО 40000	62 003	0	0	75 000	0	0	<b>137 003</b>
ОКАТО 45000	19 095	0	0	0	29 227	107 234	<b>155 556</b>
ОКАТО 50000	0	0	0	18 443	35 948	166 472	<b>220 863</b>
ОКАТО 08000	44 384	0	334	767	3 673	36 898	<b>86 056</b>
Физ. лица	197 947	2 668	257 901	321 607	674 518	5 411 014	<b>6 865 655</b>
Депозиты в Банке России	до востребования, сроком менее 30 дней						<b>3 200 000</b>
Резерв на возможные потери по ссудам							3 116 790
<b>Суды за вычетом резерва</b>							<b>20 580 377</b>

### 3.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

По состоянию на 1 октября 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>
<b>Всего</b>	<b>6 308</b>	<b>7 422</b>	

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.

### 3.10. 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.

### 3.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствуют.

### 3.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

На 01 октября 2019 года в качестве обеспечения Банком были получены долевые ценные бумаги по сделкам РЕПО с ЦК. Дата закрытия данных сделок РЕПО с ЦК – 01 октября 2019 года.

Виды вложений	Справедливая стоимость полученного обеспечения	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения	Справедливая стоимость проданного обеспечения
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 462 430	1 462 430	-
<i>Акции нефинансовых организаций</i>	1 462 430	1 462 430	-
<b>Всего</b>	<b>1 462 430</b>	<b>1 462 430</b>	<b>-</b>

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 проданного 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
<b>Всего</b>	<b>10 766</b>	<b>-</b>	<b>10 766</b>

### 3.13. 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.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с финансовыми инструментами, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

### 3.14. Информация по каждому классу основных средств:

	Данные на 01.01.2019		Данные на 01.10.2019	
	Дт	Кт	Дт	Кт
Основные средства	994 637	-	1 142 592	-
Земельные участки	12 570	-	12 570	-
Вложение на приобретение ОС	178 400	-	166 511	-
Резерв на возможные потери ОС	-	128 768	-	128 768
	1 298 027		1 502 522	

Амортизация ОС		-	399 610		-	447 955
Вложение на приобретение НМА		3 215	-		603	-
Нематериальные активы		256 914	-		281 604	-
Амортизация НМА		-	62 026		-	94 262
Материальные запасы		27 111	-		27 534	-
Земля НВНОД		755	-		755	-
Земля НВНОД, переданная в аренду		11 958	-		45 054	-
НВНОД, переданная в аренду		403 629	-		486 984	-
НВНОД (кроме земли), учитываемая по справедливой стоимости		-	-		9 300	-
Резерв на возможные потери НВНОД		-	758		-	-
<b>Итого</b>		<b>1 889 189</b>	<b>591 162</b>		<b>2 173 507</b>	<b>670 985</b>
Долгосрочные активы для продажи	92 324	92 324		67 197	80 848	
Резерв на возможные потери ДАП			-			13 651
<b>Итого</b>		<b>92 324</b>	<b>-</b>		<b>80 848</b>	<b>13 651</b>

	Земля	Здание и сооружение	Оборудование	Вычислительная техника	Транспорт
Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости	Оценка справедливой стоимости, проведенная независимыми оценщиками, фактические затраты на приобретение ОС, включая покупную стоимость.		Фактические затраты на приобретение ОС включая покупную стоимость, любые прямые затраты на приведение актива в рабочее 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:
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2019</b>	<b>515 076</b>	<b>415 751</b>	<b>6 341</b>	<b>57 469</b>	<b>12 570</b>	<b>1 007 207</b>
Поступления	68 749	83 427	-	2 818	-	154 994
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия	(987)	(646)	-	(7 301)	-	(8 934)

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	-	1 895	-	-	-	1 895
<b>На 01.10.2019</b>	<b>582 838</b>	<b>500 427</b>	<b>6 341</b>	<b>52 986</b>	<b>12 570</b>	<b>1 155 162</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2019г.</b>	<b>128 811</b>	<b>213 770</b>	<b>6 341</b>	<b>50 688</b>	<b>0</b>	<b>399 610</b>
амортизация за период	12 963	44 720	-	2 448	-	60 131
Амортизация по выбывшему имуществу за период	(478)	(424)	-	(7 301)	-	(8203)
Суммы амортизации при переоценке (Дт 60414, Кт 10601)	-	-	-	-	-	-
Суммы амортизации при переоценке (Дт 70606, Кт 60414)	-	-	-	-	-	-
прочие изменения	(3 583)	-	-	-	-	(3 583)
<b>Сумма амортизации, начисленная на 01.10.2019г.</b>	<b>137 713</b>	<b>258 066</b>	<b>6 341</b>	<b>45 835</b>	<b>0</b>	<b>447 955</b>
<b>Остаточная стоимость</b>						
<b>на 01.01.2019г.</b>	<b>386 265</b>	<b>201 981</b>	<b>0</b>	<b>6 781</b>	<b>12 570</b>	<b>607 597</b>
<b>на 01.10.2019г.</b>	<b>445 125</b>	<b>242 361</b>	<b>0</b>	<b>7 151</b>	<b>12 570</b>	<b>707 207</b>

### 3.14.1. 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	727
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	

### 3.14.2. Информация в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости:

Дата проведения оценки	01.01.2019
Оценщик	Оценка проведена главным специалистом УБНУиО 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.	374 427
Прирост стоимости от переоценки с указанием изменения ее величины за отчетный период и ограничений по ее распределению	-

### 3.14.3. 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.

#### 3.14.4. Дополнительная информация в отношении полностью амортизированных основных средств:

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств	160 738
---	---------

#### 3.14.5. 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 01.01.2019г. переоценка проведена главным специалистом Управления бухгалтерского учета и отчетности Мордосовой Н.С. (Диплом о профессиональной переподготовке ПП106424 по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)», сертификат УЦ «Листик и Партнер» №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.
<b>На начало периода</b>	<b>755</b>
приобретение	0
Выбытие	0
переоценка	0
обесценение	0
прочие изменения	0
<b>На конец периода</b>	<b>755</b>

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

	За 2019г.
<b>На начало периода</b>	<b>11 958</b>
приобретение	45 054
Выбытие	(10 632)
переоценка	0

обесценение	0
прочие изменения	(1326)
<b>На конец периода</b>	<b>45 054</b>

**БС 61907 - Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости**

	За 2019г.
<b>На начало периода</b>	<b>0</b>
приобретение	9 300
Выбытие	0
переоценка	0
обесценение	0
прочие изменения	0
<b>На конец периода</b>	<b>9 300</b>

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

	За 2019г.
<b>На начало периода</b>	<b>403 628</b>
приобретение	154 946
Выбытие	(130 853)
переоценка	0
обесценение	0
прочие изменения	59 263
<b>На конец периода</b>	<b>486 984</b>

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

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	13 838
Расходы по ремонту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	154
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	9 738
Расходы по вневедомственной охране НВНОД	130

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.

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

	<b>Здания и сооружения</b>
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2019</b>	<b>416 341</b>
Суммы поступлений, возникших в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов	209 300
Суммы поступлений от приобретений в результате объединения бизнесов	-
Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, классифицированные как предназначенные для продажи, или включенные в выбывающую группу, классифицированные как предназначенные для продажи, и о прочих выбытиях	(141 485)
Величина прибыли (убытка) от изменения справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-
Величина курсовых разниц, возникших при пересчете показателей структурного подразделения Банка, 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	57 937
<b>На 01.10.2019</b>	<b>542 093</b>

**3.14.7. Оценка НВНОД в случаях значительной корректировки**

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

**3.14.8. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая после первоначального признания по первоначальной стоимости**

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

**3.15. Информация об операциях аренды.**

**3.15.1. 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	16 447
Сумма платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде	221

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.

### 3.15.2. Раскрытие информации в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

На 01.10.2019г. заключенные банком договоры финансовой аренды (лизинг) отсутствуют.

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

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

### 3.15.4. 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)	11 342
Доходы от аренды нежилых помещений (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности)	13 991
Доходы от аренды прочего имущества (долгосрочные активы для продажи)	1 975
<b>Общая сумма арендной платы, признанной в качестве дохода за 1полугодие 2019г.</b>	<b>27 308</b>

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.

9 месяцев 2019 года	Здание и сооружение
<b>Валовая балансовая стоимость имущества, сданного в аренду на 01.01.2019, в т.ч.:</b>	<b>504 220</b>
<b>1. 91501 Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 01.01.2019, в т.ч.:</b>	<b>47 683</b>
1.1. Здания, сооружения, помещения	47 683
<b>2. Балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданная в аренду на 01.01.2019, в т.ч.:</b>	<b>415 934</b>
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
<b>3. Балансовая стоимость долгосрочных активов для продажи, сданных в аренду на 01.01.2019, в т.ч.:</b>	<b>40 603</b>
3.1. Недвижимость	36 677
3.2. Транспорт	3 926
<b>Валовая балансовая стоимость имущества, сданного в аренду на 01.10.2019, в т.ч.:</b>	<b>598 418</b>
<b>1. 91501 Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 01.10.2019, в т.ч.:</b>	<b>24 326</b>

1.1. Здания и сооружения	24 326
<b>2. Балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданная в аренду на 01.10.2019, в т.ч.:</b>	<b>532 038</b>
2.1. 61906 Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	45 054
2.2 61908 Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	486 984
<b>3. Балансовая стоимость долгосрочных активов для продажи, сданных в аренду на 01.10.2019, в т.ч.:</b>	<b>42 054</b>
3.1. Недвижимость	38 788
3.2. Транспорт	3 266

Банк не является арендодателем в отношении нематериальных активов.

### 3.15.5. 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:
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2019</b>	<b>256 914</b>	<b>256 914</b>
ввод в эксплуатацию за период	24 690	24 690
выбытия за период	-	-
прочие изменения	-	-
переоценка	-	-
уценка	-	-
<b>Балансовая стоимость на 01.10.2019</b>	<b>281 604</b>	<b>281 604</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2019г.</b>	<b>62 026</b>	<b>62 026</b>
амортизация за период	32 236	32 236
выбытия за период	-	-
прочие изменения	-	-
Переоценка	-	-
Уценка	-	-
<b>60903 на 01.10.2019г.</b>	<b>94 262</b>	<b>94 262</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>		
<b>на 01.01.2019г.</b>	<b>194 888</b>	<b>194 888</b>
<b>на 01.10.2019г.</b>	<b>187 342</b>	<b>187 342</b>

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

### 3.16. 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.

#### 3.16.1. 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 01.10.2019г. нет.

### 3.17. Прочие активы

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

№	Прочие активы	на 01.01.2019г.	на 01.10.2019г.
<b>1</b>	<b>Финансового характера, всего</b>	<b>253 370</b>	<b>293 636</b>
	в том числе		
1.1	Требования по %, дисконт	135 382	0
1.2	Госпошлина	7 262	1 823
1.3	Прочие комиссии	21432	234 421
1.4	Прочее	42 628	57 392
1.5	Недостачи в банкомате		
1.6	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	46 666	0
<b>2</b>	<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>479 297</b>	<b>541 197</b>
	в том числе		
2.1	Дебиторская задолженность	458 546	524 753
2.2	Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 656	5 657
2.3	Прочее	19 094	10 787
<b>3</b>	<b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>	<b>732 666</b>	<b>834 833</b>
<b>4</b>	<b>Резерв под обесценение прочих активов</b>	<b>463 405</b>	<b>731 421</b>
<b>5</b>	<b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>	<b>269 261</b>	<b>103 412</b>

### 3.18. Средства кредитных организаций

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

	На 01.01.2019г.	на 01.10.2019г.
Полученные межбанковские кредиты:	169 135	161 972
Корреспондентские счета:	0	0
<b>ВСЕГО средств кредитных организаций:</b>	<b>169 135</b>	<b>161 972</b>

#### Полученные МБК на 01.10.2019

№	Наименование	Сумма	Срок	Ставка
1	Кредит Банка России по Программе «Корпорация МСП»	1 247	21.07.2017-25.06.2020	6,5%

2	Кредит Банка России по Программе «Корпорация МСП»	145 000	26.07.2017-28.06.2020	6,5%
3	Кредит Банка России по Программе «Корпорация МСП»	15 725	11.08.2017-10.08.2020	6,5%

### 3.19. 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 01.10.2019г.
Государственные и муниципальные предприятия	<b>1 114 234</b>	<b>1 263 531</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	611 234	763 531
<i>Срочные депозиты</i>	503 000	500 000
Юридические лица	<b>3 562 850</b>	<b>4 355 568</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 963 810	2 861 997
<i>Срочные депозиты</i>	1 599 040	1 493 571
Физические лица	<b>17 791 229</b>	<b>17 223 009</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие счета</i>	3 187 382	2 891 715
<i>Расчетные счета 40905,40909,40910,40911,40912,40913</i>	81 075	85 921
<i>Срочные депозиты</i>	14 522 772	14 095 518
<i>Начисленные проценты 47411,474/16.5,47426</i>	-	149 855
Средства физических лиц в драгоценных металлах	<b>35 821</b>	<b>35 887</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>22 504 134</b>	<b>22 877 995</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.01.2019г.	На 01.10.2019г.
<b>Средства государственных и муниципальных предприятий, всего</b>	<b>1 114 234</b>	<b>1 263 531</b>
<i>в том числе</i>		
<i>государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	21 618	22 623
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	621 846	543 412
<i>производство и распределение энергии, газа и воды</i>	-	-
<i>обрабатывающие производства</i>	462	-
<i>предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	18 240	34 998
<i>прочие</i>	452 068	662 497
<b>Средства юридических лиц, всего</b>	<b>3 562 850</b>	<b>4 355 568</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовый комплекс</i>	19 812	1 726
<i>Рекламная и издательская деятельность</i>	7 953	15 611

<i>Туристическая деятельность</i>	636	7 655
<i>Техобслуживание и ремонтная деятельность</i>	909 493	655 257
<i>добыча полезных ископаемых</i>	30 089	50 479
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	171 340	125 529
<i>строительство</i>	348 227	637 897
<i>производство и распределение энергии, газа и воды</i>	14 534	5 851
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	129 121	168 567
<i>обрабатывающие производства</i>	95 784	108 602
<i>транспорт и связь</i>	86 572	115 162
<i>финансовая деятельность</i>	1 164 224	1 273 723
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	37 991	35 801
<i>образование</i>	37 225	19 879
<i>здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	264 525	273 013
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	67 690	97 071
<i>гостиницы и рестораны</i>	16 703	10 353
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	138	2 819
<i>прочие</i>	160 793	750 573
<b>Средства физических лиц, всего:</b>	<b>17 791 229</b>	<b>17 223 009</b>
Средства физических лиц в драгоценных металлах	<b>35 821</b>	<b>35 887</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>22 504 134</b>	<b>22 877 995</b>

### **3.20. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи**

Общая сумма полученных субсидий за 9 месяцев 2019 года по программе «Льготное кредитование АПК» составила 20 577 649,86 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.

25 февраля стартовала программа льготного кредитования для субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках нацпроекта "МСП и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы".

Субсидия предоставляется уполномоченному банку на основании соглашения о предоставлении субсидии, заключенного между Министерством экономического развития Российской Федерации и уполномоченным банком. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является уполномоченным банком на основании Соглашения от 07 марта 2019 года № 139-11-2019-010.

Правила предоставления субсидии утверждены Постановлением Правительства РФ от 30 декабря 2018 года № 1764. Правила устанавливают цели, условия и порядок предоставления субсидий.

Ставки субсидирования для уполномоченного банка в очередном финансовом году устанавливаются в соответствии со следующим порядком:

ставка субсидирования устанавливается в размере 2,5 процента.

В 2019г. на основании вышеуказанного Соглашения Банку установлен лимит субсидии в размере 23 453 458,33 рублей. Лимит субсидии для каждого уполномоченного банка на соответствующий финансовый год (ЛСп) определяется как сумма лимитов субсидий (ЛС<sub>i</sub>), рассчитанных с использованием ставок субсидирования, по следующей формуле:

$$ЛС_n = \sum ЛС_i,$$

при этом ЛС<sub>i</sub> рассчитывается по формуле:

$$ЛС_i = \sum_{j=1}^{12} K_{ij} \times \frac{r \times (12 - j + 1)}{12},$$

где:

j - номер месяца (для января j = 1, для февраля j = 2 и т.д.);

K<sub>ij</sub> - объем кредитов i-го уполномоченного банка, планируемый к предоставлению субъектам малого и среднего предпринимательства в j-м месяце соответствующего финансового года (в соответствии с планами-графиками ежемесячной выдачи кредитов).

При этом  $\sum_{j=1}^{12} K_{ij} = K_i$ , где K<sub>i</sub> - плановый объем выдачи кредитов в рамках программы субсидирования;

r - базовая ставка или сумма базовой ставки и дополнительной ставки субсидирования.

Уполномоченные банки, которым установлены лимит субсидии и плановый объем выдачи кредитов (2 млрд. рублей у Банка) в рамках программы субсидирования, ежемесячно заключают кредитные договоры (соглашения) и выдают заемщикам кредиты в соответствии с согласованными комиссией планами-графиками ежемесячной выдачи кредитов заемщикам

### 3.21. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 01.10.2019г. средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, составили 22 877 995 тыс. руб., по сравнению с началом года увеличились на 373 861 тыс. рублей. Вклады (средства) физических лиц составили 17 223 009 тыс. руб., сократившись с начала года на 568 220 тыс. рублей.

### 3.22. Прочие обязательства

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

№	Прочие обязательства	на 01.01.2019г.	на 01.10.2019г.
1	Финансового характера, всего	186 936	129 181
	в том числе		

1.1	Обязательства по процентам и купонам	118 774	0
1.2	Обязательства по специальным государственным программам	0	0
1.3	Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	41 014	105 111
1.4	Комиссии	12	0
1.5	Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	13	0
1.6	Расчеты по переводам	15	671
1.7	Прочие	27 108	23 399
<b>2</b>	<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>288 039</b>	<b>150 437</b>
	в том числе		
2.1	Резерв не использованные отпуска	46 209	55 658
2.2	Доходы будущих периодов	8 831	0
2.3	Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	137 127	49 524
2.4	Кредиторская задолженность	36 667	22 173
2.5	Прочее	59 204	23 082
<b>3</b>	<b>Итого</b>	<b>474 975</b>	<b>279 618</b>

### 3.23. Информация о резервах- оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

Структура резервов – оценочных обязательств некредитного характера представлена в таблице ниже.

наименование обязательства	на 01.01.2019	на 01.10.2019
Требования юридических лиц, предъявляемые к Банку по кредитным обязательствам и залогам	50 307	2 679

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

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

№	Серия, номер	Дата составления	Номинал, руб.	Процентная ставка, % годовых	Кол-во, шт.	Срок погашения	Цена, руб.	Кол-во дней со дня выпуска по 30.06.2019г.	Сумма начисленных процентов, руб.
1	1947489	29.12.2018	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000	275	376 712,33
2	1947490	29.12.2018	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000	275	376 712,33
3	2289121	29.12.2018	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000	275	376 712,33
4	2289122	29.12.2018	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000	275	376 712,33
5	2289123	29.12.2018	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000	275	376 712,33

6	2289124	29.12.2018	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000	275	376 712,32
7	2289125	29.12.2018	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000	275	376 712,32
8	2289126	29.12.2018	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000	275	376 712,32
9	2289127	29.12.2018	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000	275	376 712,32
10	2289128	29.12.2018	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000	275	376 712,32
	<b>Итого:</b>		<b>100 000 000</b>		<b>16</b>		<b>100 000 000</b>		<b>3 767 123,25</b>

### 3.25. 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. 2019г.		На 01.10.2019г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
обыкновенные акции	<b>3 208 084 446</b>	<b>3 208 084 446</b>	<b>3 208 084 446</b>	<b>3 208 084 446</b>
<b>Уставный капитал</b>	<b>3 208 084 446</b>	<b>3 208 084 446</b>	<b>3 208 084 446</b>	<b>3 208 084 446</b>

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:

<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>на 01.10.2018г.</b>	<b>на 01.10.2019г.</b>
Процентные доходы, всего, в том числе:		2 160 920	2 097 641
1	от размещения средств в кредитных организациях	145 215	183 962
2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 005 034	1 902 769
3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	от вложений в ценные бумаги	10 671	10 910
Процентные расходы, всего, в том числе:		957 185	890 389
1	по привлеченным средствам кредитных организаций	8 793	9 283
2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	948 392	871 407
3	по выпущенным ценным бумагам	0	9 699
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>		<b>1 203 735</b>	<b>1 207 252</b>

Операционные доходы Банка включают в себя следующие позиции:

<b>№</b>	<b>Операционные доходы:</b>	<b>на 01.10.2018г.</b>	<b>на 01.10.2019г.</b>
1	Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	5 878	24 133
2	Доходы (кроме процентных) по привлеченным депозитам	15 745	7 750
3	От операций с учтенными векселями:	0	0
4	Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12 749	14 201
5	Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности:	15 621	73 101
6	Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	92	5 024
7	Прочие операционные доходы:	665	624
8	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	55 238	522
9	Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов:	646	3 231

10	Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации:	1 443	3 116
<b>Итого:</b>		<b>108 077</b>	<b>130 702</b>

### Операционные расходы

Операционные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

№	Операционные расходы	на 01.10.2018г.	на 01.10.2019г.
1	По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	29 994	470
2	По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	9 803	6 328
3	По операциям хеджирования	0	0
4	Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	52 066	11 348
5	Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	22 185	4 704
6	Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам	529 427	573 816
7	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	146 071	46 520
8	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	88 278	88 782
9	Организационные и управленческие расходы в том числе :	409 971	385 300
9.1	Расходы по страхованию	190 211	83 744
9.2	Расходы на охранные услуги	32 862	31 372
9.3	Расходы от списания стоимости запасов	27 989	44 975
10	Прочие операционные расходы	58 221	130 769
<b>Итого:</b>		<b>1 338 016</b>	<b>1 248 037</b>

### 4.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

№	Наименование показателя	на 01.10.2018г.	на 01.10.2019г.
<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	5 206
2	от переоценки приобретенных долевыми ценных бумаг	0	22 192

3	от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	488	0
4	процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по вложениям в долговые ценные бумаги	6 791	0
<i>Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами</i>			
1	По операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами	0	2 088
2	от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	3 831	0
	Премии, уменьшающие процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги	386	0
<b>ИТОГО:</b>		<b>3 062</b>	<b>25 310</b>
<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	9 699
<b>ИТОГО:</b>		<b>0</b>	<b>-9 699</b>
<i>Чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;</i>			
Процентные доходы, всего, в том числе:			
1	от размещения средств в кредитных организациях	145 215	183 962
2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 005 034	1 902 769
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	4 266	0
Процентные расходы, всего, в том числе:			
1	по привлеченным средствам кредитных организаций	8 793	9 283
2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	948 392	871 407
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:			
1	Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	2 045 000	5 022 267
2	Расходы по формированию резервов на возможные потери	2 737 959	5 659 047
<b>ИТОГО:</b>		<b>504 371</b>	<b>569 261</b>
<i>Чистая прибыль (чистый убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
Доходы от операций с ценными бумагами			
1	доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	0	4 496
2	процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по вложениям в долговые ценные бумаги	0	11 036

3	от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	13 083	0
<b>Расходы от операций с ценными бумагами</b>			
1	премии, уменьшающие процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги	0	126
2	от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	2 727	416
3	корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	143
<b>ИТОГО</b>		<b>10 356</b>	<b>14 990</b>

**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 01.10.2018г.		на 01.10.2019г.	
	Увеличение статей прочего совокупного дохода	Уменьшение статей прочего совокупного дохода	Увеличение статей прочего совокупного дохода	Уменьшение статей прочего совокупного дохода
Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	32 339	(59 456)	45 238	(46 373)
Перенос в составе капитала накопленного уменьшения/увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД			151 054	(43)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения/увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			63	(3 640)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД			1 844	(4 768)
<b>Итого</b>		<b>(27 117)</b>		<b>143 375</b>

- 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**

Комиссионные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

<b>№</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>на 01.10.2018г.</b>	<b>на 01.10.2019г.</b>
1	Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	61 234	80 316
2	Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	3 637	3 414
3	Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	990	1 927
4	Комиссионные расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	182	164
5	Другие комиссионные расходы	1 979	2 181
<b>Итого:</b>		<b>68 022</b>	<b>88 002</b>

#### **Комиссионные доходы**

Комиссионные доходы Банка включают в себя следующие позиции:

<b>№</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>на 01.10.2018г.</b>	<b>на 01.10.2019г.</b>
1	Комиссионные доходы по операциям с валютными ценностями и пластиковым картам (272)	186 011	204 921
2	Комиссионные доходы по расчетно-кассовому обслуживанию (271)	48 945	44 465
3	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам (276)	26	25
4	Комиссионные доходы по выдаче банковских гарантий (274, 275)	37 078	45 635
5	Прочие комиссионные доходы (279)	166 259	114 695
<b>Итого</b>		<b>438 319</b>	<b>409 741</b>

- 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 9 месяцев 2019г.

Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	ИТОГО
На 01.01.2019 года	3 210 026	633 663	0	3 843 689
Отчисления в резерв	2 822 135	1 284 723	2 837 389	6 944 247
Восстановление резерва	2 321 509	1 213 190	2 636 122	6 170 821
Списание за счет резерва	65 113	160 139	0	225 252
На 01.10.2019 года	3645539	545057	201267	4 391 863

#### 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:

	9 месяцев 2018г.	9 месяцев 2019г.
Сумма курсовых разниц	(5 685)	(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 9 мес. 2018 г.	За 9 мес. 2019 г.
1	Налог на имущество	15 448	6 909
2	Транспортный налог	274	283
3	НДС, уплаченный за товары и услуги	28 458	62 223
4	Земельный налог	412	637
5	Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	1 260	1 639
6	Госпошлина за регистрацию	1 344	1 231
7	Сбор за аренду земли	1 343	1 440
8	Налог на доходы по ГЦБ 15%	718	511
9	Налог на прибыль 20%	76285	77 753
10	Отложенное налоговое обязательство (51201)	-	-

11	Отложенный налоговый актив (51202)	41 682	-
	<b>ИТОГО:</b>	<b>243 509</b>	<b>152 626</b>

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО имея обособленные подразделения в других субъектах Российской Федерации, уплачивает по их местонахождению следующие налоги: НДС/Л, 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 отчетного периода. новые налоги не вводились. С 01.01.2019г. изменена ставка НДС, по остальным налогам ставки не менялись.

Сумма расходов в связи с изменением ставки НДС на 2% выросла на 4 069 тысяч рублей. Доходы снизились на 619 тысяч рублей.

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

Суммы отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанные в бухгалтерском учете, 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	9 месяцев 2019г.	Уд. Вес, %	9 месяцев 2018г.	Уд. Вес, %
<b>Должностные оклады</b>	<b>151 936 637</b>	<b>35,2%</b>	<b>143 809 854</b>	<b>36,7%</b>
<b>Стимулирующие выплаты, всего,</b> в том числе:	13 422 747	3,1%	7 146 695	1,8%
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	13 422 747	3,1%	6 718 987	1,7%
Годовое вознаграждение (ИСП)			427 708	0,1%
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам, за участие на соревнованиях, корпоративных мероприятиях и др.)				
<b>Компенсационные выплаты, всего,</b> в том числе:	266 012 650	61,7%	240 595 634	61,5%
Оплата за работу на Крайнем Севере	178 680 088	41,4%	169 585 192	43,3%
Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	3 583 557	0,8%	3 145 607	0,8%
Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания	4 229 837	1,0%	4 333 729	1,1%
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска	72 601 651	16,8%	58 458 376	15,0%
Оплата за дни нахождения в командировке	6 917 517	1,6%	5 072 730	1,3%
<b>Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат</b>	<b>431 372 034</b>	<b>100%</b>	<b>391 552 183</b>	<b>100%</b>

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*

	9 месяцев 2019г.	9 месяцев 2018 г.
Краткосрочные вознаграждения работникам, всего	446 526 539	403 481 883
В том числе:		

- оплата труда, включая компенсационные выплаты	358 409 228	332 666 099
- выплата по договорам ГПХ	6 969 927	5 580 573
- обязательства по накопленным отпускам	69 452 130	58 458 376
- другие вознаграждения	11 695 254	6 776 835
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	590 997	-
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	126 699 446	117 359 660
<b>Всего:</b>	<b>573 816 982</b>	<b>520 841 543</b>

**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, начисленного 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.

По состоянию на 01 октября 2019 года начислены обязательства Банка перед риск-тейкерами по итогам 2018 года на общую сумму 3 208 514 рублей, в том числе по отложенному вознаграждению на 2 787 588 рублей и на сумму страховых взносов с начисленной отложенной выплаты на 420 926 рублей.

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

За 9 месяцев 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	11 521
Выбытие (продажа)	(22 997)
Переоценка (уценка)	-
Прочие изменения	
Резерв на возможные потери	(13 651)
На 01.10.2019	67 197

В отчетном периоде реализованы: пакетоделательная машина модель P132BW-2-V, компрессор СБ4/С-100, экструзионная линия для производства полиэтиленовой пленки, машина для флексографической печати модель JH/FF-2060BN, ручной вырубной пресс для производства полиэтиленовых пакетов (майки) YC-2300A, 2 земельных участка и гараж в г. Якутске, полуприцеп бортовой, земельный участок и нежилое помещение г. Ленске, земельный участок с трехэтажным жилым домом в г. Якутске.

Финансовый результат от реализации указанных долгосрочных активов в отчетном периоде отрицательный – 1 703 тыс. рублей.

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 статьи	Уставный капитал	Собственные акции (доли), приобретенные у участников (частников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Денежные средства (резервы под ожидаемые кредитные убытки (включая вложения в имущество))	Оценочные резервы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Данные на начало предыдущего отчетного года	2 308 084	0	176 000	-63 393	573 296	735 514	0	0	-999 319	2 730 182
Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	2 308 084	0	176 000	-63 393	573 296	735 514	0	0	-999 319	2 730 182
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	0	0	0	-28 102	-443 719	0	0	0	-507 913	-979 734
прибыль (убыток)	0	0	0	-985	0	0	0	0	-507 913	-508 898
прочий совокупный доход	0	0	0	-27 117	-443 719	0	0	0	0	-470 836
Эмиссия акций:	900 000	0	0	0	0	0	0	0	0	900 000
номинальная стоимость	900 000	0	0	0	0	0	0	0	0	900 000
эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	-176 000	2 252	-570	-472 764	0	0	648 764	1 682
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	3 208 084	0	0	-89 243	129 007	262 750	0	0	-858 468	2 652 130
Данные на начало отчетного года	3 208 084	-53 560	0	-120 809	216 658	262 750	0	0	-320 925	3 192 198
Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0	0	-188 432	-188 432

Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	3 208 084	-53 560	0	-120 809	216 658	262 750	0	0	-509 357	3 003 766
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	116 588	-128	0	1 295	1 295	-226 122	-108 367
прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	0	-226 122	-226 122
прочий совокупный доход	0	0	0	116 588	-128	0	1 295	1 295	0	117 755
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	-14 575	-14 575
по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	-14 575	-14 575
по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	2 923	0	0	0	0	41 023	43 946
Данные за отчетный период	3 208 084	-53 560	0	-1 298	216 530	262 750	1 295	1 295	-709 031	2 924 770

Результаты сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленный Указанием Банка России № 4927-У, являющихся источниками для составления раздела I 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 отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, 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	216 530
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями" всего, в том числе:	15, 16	22 739 853		X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 230 000		32	1 230 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X		46	0
2.2.1		X			X	64 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" всего в том числе:	10	1 502 522		X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего из них	X	187 945		X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X			9	187 945
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X			41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	195 308		X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	195 308		10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			21	

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0		X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X			X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X			X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)" всего, в том числе:	25	53 560		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	53 560		16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X			37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X			52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	21 573 452		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X			18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X			19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X			39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X			40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X			54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X			55	

## **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 осуществлялось.

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в том числе с банком России, в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга. Так, за 9 месяцев 2019 г. средневзвешенный объем размещения в депозиты Банка России и на московской бирже по сделкам РЕПО составил 2 428 млн. руб., на рынке межбанковского кредитования – 647 млн. руб.

По состоянию на отчетную дату у Банка имеются активы в размере 50 млн. руб., обремененные Банком России, которые могут быть использованы, в том числе, для финансирования ежедневной операционной деятельности.

## **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 от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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. Управление и контроль 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. 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 исполнение 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:

1. *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.

2. *вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

3. *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).

4. *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 приблизительную 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.

#### **7.1.2. 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 октября 2019 года представлена в *таблицах* ниже:

*Кредитный портфель Банка*

Показатель	По состоянию на 01.10.2018			По состоянию на 01.10.2019		
	Корпоративный кредитный портфель	Розничный кредитный портфель	Кредитный портфель	Корпоративный кредитный портфель	Розничный кредитный портфель	Кредитный портфель
Количество договоров, шт.	600	17 290	17 890	626	15 684	16 310
Общая ссудная задолженность	12 622 526	6 954 028	19 576 554	14 291 111	7 333 144	21 624 255

По состоянию на 01 октября года кредитный портфель Банка составил 21 624 255 тыс. руб.

За период с 01 октября 2018 года по 01 октября 2019 года наблюдается повышение размера кредитного портфеля на 2 047 701 тыс. руб. (+10,5%). В структуре кредитного портфеля наибольший удельный вес занимают корпоративные кредиты – 66,1% или 14 291 111 тыс. руб.

*Кредитный риск Банка*

Показатель	По состоянию на 01.10.2018	По состоянию на 01.10.2019
Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	22 408 812	25 026 738

По состоянию на 01 октября 2019 года стоимость активов, взвешенных по уровню кредитного риска, составила 25 026 738 тыс. руб.

### 7.1.3. Степень концентрации кредитного риска

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

*Информация о степени концентрации кредитного риска*

№	Норматив	По состоянию на 01.10.2018	По состоянию на 01.10.2019	Пороговое значение
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	15.41	15.42	Не более 25%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	247.628	223.429	Не более 800%
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	0.685	1.227	Не более 3%
Н25	Максимальный размер риска связанное с банком лицо (крупных связанных с банком лиц)	11.79	10.93	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 октября 2019 года данный норматив составил 15,42% (при максимальном значении норматива 25%).

Обязательный норматив Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 октября 2019 года данный норматив составил 223,429% (при максимально допустимом значении норматива 800%).

Обязательный норматив Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 октября 2019 года данный норматив составил 1,227% (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 октября 2019 года данный норматив составил 10,93% (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 – 6 002 284 тыс. руб. (42%) и 1 726 225 тыс. руб. (12%) соответственно.

#### **7.1.4. 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»;
- изменение графика без пролонгации, если изменение условий не приводит к экономическим потерям для Банка (то есть Банк получит все причитающиеся по первоначальному договору денежные потоки, но в другую дату), то такая реструктуризация относится к критериям отнесения во 2 стадию.
- изменение процентной ставки по причине увеличения кредитного риска, если приведенная стоимость денежных потоков по новой ставке отличается от приведенной стоимости денежных потоков по первоначальной ставке менее, чем на 10%.
- платежные каникулы - в случае, если недополученные за время каникул проценты Банк получит по завершении каникул, то данный критерий является критерием отнесения финансового актива ко 2 стадии.
- 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.

#### **7.1.5. 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 низкой вероятностью дефолта. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

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

#### **7.1.6. 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.

#### **7.1.7. 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 Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П);
  - ✓ 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.

#### **7.1.8. Информация о том, 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. Отдел управления рисками 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. Участники хозяйственного общества либо хозяйственного товарищества - Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, общественные или религиозные организации (объединения), благотворительные и иные фонды (за исключением инвестиционных фондов) владеют суммарно более чем двадцатью пятью процентами (25%) долей в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества или более чем двадцатью пятью процентами (25%) голосующих акций акционерного общества.
- заемщики, кредитованные в рамках Государственного-частного партнерства (- далее ГЧП);
- предприятия, совокупная сумма выданных и запланированных кредитов, а также кредитных требований, долговых ценных бумаг и условных обязательств кредитного характера с корректировкой на CCF составляет не более 30 млн. руб.;

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.

#### **7.1.9. Информация о том, 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. 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.

**7.1.10. Используемая кредитной организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информация о политике кредитной организации в отношении списанных финансовых активов, по которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств**

Методика списания за счет 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.

**7.1.11. Информация о том, 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 по данному активу станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с пунктом 5.5.5 МСФО (IFRS) 9, и как Банк 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**

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.

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.

#### **7.1.12. Основа исходных данных, допущений и моделей, используемых для:**

##### **7.1.12.1. оценки ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев и ожидаемых кредитных убытков за весь срок и 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.

#### **7.1.13. Информация о том, 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.

#### **7.1.14. Информация об изменениях в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, и причины таких изменений**

Во 2 квартале 2019 года дополнены критерии отнесения финансовых активов ко 2 стадии:

- изменение графика без пролонгации, если изменение условий не приводит к экономическим потерям;
- изменение процентной ставки по причине увеличения кредитного риска, если приведенная стоимость денежных потоков по новой ставке отличается от приведенной стоимости денежных потоков по первоначальной ставке менее, чем на 10%;
- платежные каникулы - в случае, если недополученные за время каникул проценты будут получены по завершении каникул.

#### **7.1.15. Сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по классам финансовых инструментов для целей объяснения изменений оценочного резерва под убытки и причин таких изменений, информация о влиянии значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под убытки, а также о влиянии таких изменений на оценку ожидаемых кредитных убытков**

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и приравненной к ней задолженности, 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 приравненной к ней задолженности также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

*Информация о кредитах юридическим лицам по состоянию на 01 октября 2019 года*

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	1	2	3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
	1	2	3		1	2	3	
<i>Корпоративные кредиты</i>								
<b>На 1 января 2019г.</b>	<b>645 228</b>	<b>40 394</b>	<b>1 710 584</b>	<b>2 396 206</b>	<b>8 047 554</b>	<b>1 749 913</b>	<b>2 577 499</b>	<b>12 374 966</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь выданные или приобретенные:	477 281	34 507	307 296	<b>819 084</b>	5 746 955	281 695	382 180	<b>6 410 830</b>
<i>ЮЛ С ДАТОЙ ВЫДАЧИ В ТЕК ГОДУ</i>	316 781	9 857	-	<b>326 638</b>	5 018 504	58 385	-	<b>5 076 889</b>
<i>ЮЛ с приростом суммы по старому КД</i>	160 500	24 650	307 296	<b>492 446</b>	728 451	223 310	382 180	<b>1 333 941</b>
Прекращение признания в связи с полным погашением	(222 605)	(821)	(106 077)	<b>(329 504)</b>	(2 497 701)	(46 589)	(113 845)	<b>(2 658 135)</b>
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	9 288	17 773	-	<b>27 061</b>	(105 803)	105 803	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	352	775	1 198 610	<b>1 199 737</b>	(161 259)	(22 424)	183 684	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	156 773	(291)	(73 239)	<b>83 243</b>	2 977 220	(568 954)	(2 408 265)	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(482 208)	110 094	(104 135)	(476 248)	(3 805 956)	180 202	2 864 787	(760 967)
Прекращение признания в течение периода	-	-	-	-	-	-	-	<b>0</b>

Изменение за счет изменения ставки резерва	(445 213)	112 290	(70)	<b>(332 993)</b>	(3 202 939)	185 245	3 077 951	<b>60 256</b>
Погашения частичные	(36 995)	(2 196)	(104 065)	<b>(143 256)</b>	(603 017)	(5 043)	(213 164)	<b>(821 224)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(61 119)</b>	<b>162 037</b>	<b>1 222 455</b>	<b>1 323 373</b>	<b>2 153 456</b>	<b>(70 269)</b>	<b>908 541</b>	<b>2 991 728</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания								
<b>На 30 сентября 2019г.</b>	<b>584 109</b>	<b>202 432</b>	<b>2 933 039</b>	<b>3 719 580</b>	<b>10 201 010</b>	<b>1 679 644</b>	<b>3 486 040</b>	<b>15 366 694</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>	<b>Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>	<b>Приобретенные или созданные обесцененные</b>		<b>Итого</b>	
<b>Корпоративные кредиты</b>								
Превосходный уровень		10 211 010	-	-			<b>10 211 010</b>	
Хороший уровень		-	1 679 644	-			<b>1 679 644</b>	
Удовлетворительный уровень		-	-	-			-	
Требуется специального мониторинга		-	-	-			-	
Дефолт		-	-	3 476 040			<b>3 476 040</b>	
<b>Валовая балансовая стоимость</b>		<b>10 211 010</b>	<b>1 679 644</b>	<b>3 476 040</b>	<b>-</b>		<b>15 366 694</b>	
Оценочный резерв под кредитные убытки		(584 109)	(202 432)	(2 933 039)			<b>(3 719 580)</b>	
<b>Балансовая стоимость</b>		<b>9 626 901</b>	<b>1 477 212</b>	<b>543 001</b>	<b>-</b>		<b>11 647 114</b>	

*Информация о кредитах физическим лицам по состоянию на 01 октября 2019 года*

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	1	2	3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>	<b>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>		<b>(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>	<b>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>	
<b>На 1 января 2019г.</b>	<b>37 852</b>	<b>42 992</b>	<b>323 105</b>	<b>403 949</b>	<b>2 402 577</b>	<b>252 529</b>	<b>422 654</b>	<b>3 077 761</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(3 520)	14 029	-	10 509	(102 663)	102 663	-	-

- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(2 975)	(9 103)	36 207	24 129	(42 806)	(35 279)	78 085	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	974	(9 461)	(1 252)	(9 739)	63 757	(52 365)	(11 391)	-
Вновь выданные или приобретенные:	7 902	10 340	17 354	<b>35 596</b>	1 311 787	18 911	5 720	<b>1 336 418</b>
Прекращение признания в течение периода	(7 335)	(5 422)	(23 353)	<b>(36 109)</b>	(453 056)	(31 073)	(32 343)	<b>(516 472)</b>
Прочие изменения	(5 050)	(14 026)	57 240	<b>38 164</b>	(387 771)	(45 132)	45 675	<b>(387 228)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(10 005)</b>	<b>(13 643)</b>	<b>86 197</b>	<b>62 550</b>	<b>389 248</b>	<b>(42 275)</b>	<b>85 745</b>	<b>432 717</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-						
<b>На 1 октября 2019г.</b>	<b>27 847</b>	<b>29 349</b>	<b>409 302</b>	<b>466 498</b>	<b>2 791 825</b>	<b>210 254</b>	<b>508 399</b>	<b>3 510 478</b>

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	1	2	3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<b>Ипотечные кредиты</b>								
<b>На 1 января 2019г.</b>	<b>13 051</b>	<b>42 034</b>	<b>121 611</b>	<b>176 697</b>	<b>3 351 536</b>	<b>246 849</b>	<b>240 825</b>	<b>3 839 210</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(546)	19 398	-	18 852	(104 891)	104 891	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(185)	(4 792)	19 587	14 610	(29 013)	(26 290)	55 304	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	874	(13 295)	(8 133)	(20 553)	80 157	(71 323)	(8 834)	-
Вновь выданные или приобретенные:	3 280	1 701	-	<b>4 981</b>	666 923	9 788	-	<b>676 711</b>
Прекращение признания в течение периода	(1 020)	(2 100)	(5 709)	<b>(8 829)</b>	(268 343)	(12 867)	(11 809)	<b>(293 019)</b>
Прочие изменения	2 734	5 532	(11 972)	<b>(3 706)</b>	(174 507)	7 331	(27 545)	<b>(194 721)</b>

Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	5 137	6 444	(6 227)	5 355	170 325	11 531	7 115	188 970
Продажа	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 октября 2019г.	18 189	48 478	115 384	182 051	3 521 861	258 379	247 940	4 028 180

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретен-ные или созданные обеспеченные	Итого
<b>Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты</b>					
Превосходный уровень	3 521 861	-	-	-	3 521 861
Хороший уровень	-	176 424	-	-	176 424
Удовлетворительный уровень	-	81 955	-	-	81 955
Дефолт	-	-	247 940	-	247 940
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>3 521 861</b>	<b>258 379</b>	<b>247 940</b>	<b>-</b>	<b>4 028 180</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(18 189)	(48 478)	(115 384)	-	(182 051)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3 503 672</b>	<b>209 901</b>	<b>132 556</b>	<b>-</b>	<b>3 846 129</b>
<b>Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты</b>					
Превосходный уровень	2 791 825	-	-	-	2 791 825
Хороший уровень	-	177 673	-	-	177 673
Удовлетворительный уровень	-	32 581	-	-	32 581
Дефолт	-	-	508 399	-	508 399
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2 791 825</b>	<b>210 254</b>	<b>508 399</b>	<b>-</b>	<b>3 510 478</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(27 847)	(29 349)	(409 302)	-	(466 498)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2 763 977</b>	<b>180 905</b>	<b>99 098</b>	<b>-</b>	<b>3 043 980</b>

**7.1.16. 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, в целях**

**оценки заинтересованными пользователями влияния обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков**

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

*Кредитный риск Банка*

<b>Показатель</b>	<b>По состоянию на 01.10.2018 г.</b>	<b>По состоянию на 01.10.2019г.</b>
Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	22 408 812	25 026 738

**7.1.17. 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.

#### 7.1.18. 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.

#### 7.1.19. Информация о полученном обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска по кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату

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

*Информация о полученном в залог обеспечении*

Вид обеспечения	01.10.2018				01.10.2019			
	Залоговая стоимость	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категорию качества	Удельный вес, %	Залоговая стоимость	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категорию качества	Удельный вес, %
Залог недвижимости	8 086 747	11%	4 330 473	58%	7 270 188	10%	3 800 356	42%
Залог транспорта	738 715	1%	317 851	4%	924 176	1%	230 079	3%
Залог права требования по договору	1 526 435	2%	18 005	0%	1 146 893	2%	15 758	0%
Залог ценных бумаг	0	0%	0	0%	100 000	0%	100 000	1%
Поручительство юр. лица	20 350 169	27%	255 677	3%	16 675 853	22%	251 011	3%
Гарантия субъекта РФ	310 000	0%	310 000	4%	38 000	0%	38 000	0%
Залог права требования депозита	300	0%	0	0%	10 000	0%	10 000	0%
Залог имущества	184 476	0%	0	0%	31 166	0%	0	0%
Гарантия МО	20 000	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Залог драгоценных металлов	0	0%	0	0%	1 882 405	2%	2 353 006	26%
Поручительство физ. лица	37 566 458	49%	0	0%	37 836 920	50%	0	0%
Закладная	4 257 800	6%	2 150 177	29%	5 162 419	7%	2 223 828	25%
Поручительство ИП	549 850	1%	0	0%	949 551	1%	0	0%
Залог имущественных прав	1 385 713	2%	0	0%	1 975 385	3%	0	0%
Залог оборудования	359 790	0%	26 463	0%	182 158	0%	938	0%
Залог товаров в обороте	1 303 621	2%	0	0%	1 361 071	2%	0	0%
Право требования с закладной	6 367	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Залог права аренды недвижимости	0	0%	0	0%	6	0%	0	0%
<b>ИТОГО:</b>	<b>76 646 441</b>	<b>100%</b>	<b>7 408 646</b>	<b>100%</b>	<b>75 546 192</b>	<b>100%</b>	<b>9 022 976</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 01 октября 2019 года суммарная залоговая стоимость обеспечения Банка составляет 75 546 192 тыс. руб. Наибольшая доля обеспечения Банка приходится на поручительства физических лиц – 37 836 920 тыс. руб. (50,1% от суммарной залоговой стоимости обеспечения).

#### 7.1.20. непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств

В отчетном периоде списаны непогашенные договорные суммы по финансовым активам, в отношении которых применяются процедуры принудительного взыскания, общим размером 6 305 тыс. руб.

#### **7.1.21. Информация для целей оценки заинтересованными пользователями подверженности кредитному риску и понимания значительных концентраций кредитного риска.**

##### **7.1.21.1. Оценочный резерв под убытки, по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам**

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.

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 октября 2019г. раскрывается в п. 7.1.4 и п.7.1.5.

По состоянию на 1 октября 2019г. дебиторская задолженность по операциям аренды:

- Валовая балансовая стоимость 6 218 тыс.руб, из них стадия 1- 704 тыс.руб, стадия 3- 5 514 тыс.руб.
- Оценочный резерв под кредитные убытки составил 5 514,7 тыс. руб. из них Стадия 1-0,7 тыс. руб, стадия 3- 5 514тыс.руб.

##### **7.1.21.2. Финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания**

По состоянию на 1 октября 2019г. в портфеле Банка присутствуют\_финансовые инструменты, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания в размере. Приобретенное право требование учтено в бухгалтерском учете по справедливой стоимости в размере 30 671 тыс. руб. На сумму сформированного резерва произведена корректировка, увеличивающая процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки.

##### **7.1.21.3. 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 октября 2019г. 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.

##### **7.1.21.4. 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 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.

**7.1.22. 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 № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У**

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ 180-И Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

По состоянию на 01 октября 2019 года стоимость активов, взвешенных по уровню кредитного риска, составила 25 026 738 тыс. руб.

*Расчет норматива достаточности капитала Банка*

	Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2019	Доля (%)
К	Собственные средства (капитал) банка	4 059 332	-
	Кредитный риск	25 026 738	82.54%
РР	Рыночный риск	918 576	3.03%
ОР	Операционный риск	4 375 638	14.43%
	<i>ИТОГО</i>	<i>30 320 952</i>	<i>100.00%</i>
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0)	13.388%	-

**7.1.23. 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» и размещается на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

#### 7.1.24. Различия в объемах сформированных резервов на возможные потери и объемах оценочного резерва от ожидаемых кредитных убытков.

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

Статья	на 01.10.2018	на 01.10.2019
<b>Резервы РСБУ</b>	<b>4 282 510</b>	<b>5 072 997</b>
Резерв под обесценение ценных бумаг	2 369	0
Резерв на возможные потери по ссудам	3 290 388	3 226 440
Резерв по прочим активам, по %, комиссиям	989 753	1 846 557
<b>Корректировка резервов по МСФО</b>		<b>(2 949)</b>
Уменьшение резерва (активные счета)		(894 662)
Резервы по ценным бумагам		0
Резервы по ссудам		(646 103)
Резервы по прочим активам		(248 559)
Увеличение резерва (пассивные счета)		891 714
Резервы по ценным бумагам		1 295
Резервы по ссудам		826 879
Резервы по прочим активам		63 539
<b>Резервы с учетом корректировок по МСФО</b>		<b>5 070 048</b>

В соответствии с МСФО 9 проведена корректировка резервов под ожидаемые убытки в сторону снижения на 2 949 тыс. руб. Итого, резервы на возможные потери по активам с учетом данных корректировок составили 5 070 048 тыс. руб.

Основной объем корректировок резервов в сторону увеличения приходится на кредитный портфель Банка – 180 777 тыс. руб., в сторону снижения – на прочие активы Банка – (185 020) тыс. руб.

#### 7.1.25. Информация о полученном обеспечении и иных механизмах снижения кредитного риска, о полученных активах в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска, а также о политике в отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, подлежат выбытию или использованию в своей деятельности

По постановлению судебного пристава была передана в счет частичного погашения кредита физического лица недвижимость (жилой дом с земельным участком) балансовой стоимостью 7 383 тыс. руб.

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:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля – неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют;
- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).
- нарушения клиентами и контрагентами Банка 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.

### **7.2.2. 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 иностранную 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 риск-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.

Банк для оценки величины рыночного риска использует стандартизированный подход, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П).

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

По сравнению с 01 октября 2018 года произошло увеличение рыночного риска на 222 153 тыс. руб. (на 132%). В течение отчетного периода Банк придерживался консервативной политики при совершении операций, подверженных рыночному риску.

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

### **7.2.4. Размер рыночного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 октября 2019 года**

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

*Информация о размере рыночного риска, тыс. руб.*

<b>Наименование показателя</b>	<b>По состоянию на 01.10.2018</b>	<b>По состоянию на 01.10.2019</b>
Рыночный риск, в том числе:	696 423	918 576
Процентный риск	5 828	19 643
Фондовый риск	36 158	41 197
Валютный риск	13 652	12 527
Товарный риск	75	118

По состоянию на 01 октября 2019 года размер рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 511-П, оценивается в 918 576 тыс. руб.

### **7.2.5. 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**

#### **7.3.1. 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.

#### **7.3.2. 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 риск-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 от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание 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.

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

### 7.3.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску ликвидности, его концентрации

#### 7.3.3.1. Размер риска ликвидности, которому подвержен Банк по состоянию на 01 октября 2019 года

Информация о подверженности Банка риску ликвидности по состоянию на 01 октября 2019 года представлена в *таблице* ниже:

*Информация о степени подверженности Банка риску ликвидности, %*

Показатели подверженности риску ликвидности	По состоянию на 01.10.18	По состоянию на 01.10.19	Пороговые значения
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	93,862	141,456	Не менее 15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	131,755	97,656	Не менее 50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	44,948	55,530	Не более 120%
Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) согласно Указанию Банка России №4336-У	1 («хорошее»)	1 («хорошее»)	-

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) Банка по состоянию на 01 октября 2019 года составляет 141,456% (при минимально допустимом значении 15%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) Банка по состоянию на 01 октября 2019 года составляет 97,656% (при минимально допустимом значении 50%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) Банка по состоянию на 01 октября 2019 года составляет 55,530% (при максимально допустимом значении 120%);

Обобщающий результат по группе показателей ликвидности (РГЛ) по состоянию на 01 октября 2019

года оценивается как «хороший».

### 7.3.3.2. Степень концентрации риска ликвидности

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

*Информация о степени концентрации риска ликвидности Банка*

Показатель	на 01.10.2018		на 01.10.2019	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в привлеченных средствах, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в привлеченных средствах, %
<b>Общая сумма обязательств</b>	23 268 387	100,00%	23 268 387	100,00%
<b>Максимальная сумма обязательств перед группой связанных вкладчиков</b>	2 934 408	9,83%	2 934 408	9,83%
<b>Сумма обязательств топ-10 вкладчиков (связанных между собой вкладчиков)</b>	5 219 816	17,48%	5 219 816	17,48%

По состоянию на 01 октября 2019 года сумма обязательств Банка перед группой связанных вкладчиков (кредиторов) по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года снизилась на 2 265 966 тыс. руб. и составила 668 442 тыс. руб. (2,84% от общего размера привлеченных средств). Сумма обязательств перед ТОП-10 вкладчиков (кредиторов (связанных между собой кредиторов)) так же снизилась и составила 2 505 533 тыс. руб. (11,74% от общего размера привлеченных средств).

### 7.3.4. Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности

Финансовыми активами, удерживаемыми для управления риском ликвидности, признаются активы 1 и 2 категории качества (ликвидные активы).

Информация о сроках погашения по финансовым активам по состоянию на 01 октября 2019 года (по данным формы отчетности № 0409125, установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4937-У) представлена в *таблицах ниже*:

*Информация о сроках погашения по финансовым активам по состоянию на 01 октября 2019 года*

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	2 058 194	0	0	0	2 058 194
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261 899	0	0	0	261 899
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 624 318	3 051 003	2 826 672	13 464 711	21 966 704

Активы	до 30 дней (включая «до востребова ния»)	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	330 610	0	0	0	330 610
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Прочие активы	351 948	0	0	0	351 948
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>5 626 969</b>	<b>3 051 003</b>	<b>2 826 672</b>	<b>13 464 711</b>	<b>24 969 355</b>

*Информация о сроках погашения по финансовым активам по состоянию на 01 октября 2018 года*

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	2 681 986	0	0	0	2 681 986
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 020	0	0	0	81 020
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5 690 208	3 298 418	2 647 679	11 303 687	22 939 992
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	320 023	0	0	0	320 023
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2 732	2 732	165 671	171 135
Прочие активы	331 241	0	0	0	331 241
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>9 104 478</b>	<b>3 301 150</b>	<b>2 650 411</b>	<b>11 469 358</b>	<b>26 525 397</b>

По состоянию на 01 октября 2019 большая доля активов по срокам погашения принадлежат активам со сроками более 1 года – 53,92%. По сравнению с аналогичным периодом предыдущего года значительно снизился объем активов со сроками погашения до 30 дней – на 3 477 509 тыс. руб. или на 38,20%.

### **7.3.5. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии**

Информация о сроках погашения финансовых обязательств (включая банковские гарантии) по состоянию на 01 октября 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 октября 2019 года (включая банковские гарантии)*

Обязательства	до 30 дней (включая «до востребован ия»)	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Средства кредитных организаций	0	0	169 909	0	169 909
Средства клиентов	7 681 205	7 219 466	5 041 436	2 935 723	22 877 830
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	103 767	103 767
Прочие обязательства	1 514 873	0	0	0	1 514 873
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>9 196 078</b>	<b>7 219 466</b>	<b>5 211 345</b>	<b>3 039 490</b>	<b>24 666 379</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	57 693	662 251	190 340	2 113 068	3 023 352

*Информация о сроках погашения финансовых обязательств по состоянию на 01 октября 2018 года (включая банковские гарантии)*

Обязательства	до 30 дней (включая «до востребован ия»)	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Средства кредитных организаций	0	0	3 265	188 009	191 274
Средства клиентов	10 732 382	5 109 690	6 485 283	2 702 873	25 030 228
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	412 166	144 224	0	0	556 390
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>11 144 548</b>	<b>5 253 914</b>	<b>6 488 548</b>	<b>2 890 882</b>	<b>25 777 892</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2 255	754 734	54 888	531 095	1 342 972

По состоянию на 01 октября 2019 года наибольшая доля финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до их погашения, приходится на срок до 30 дней – 9 196 078 тыс. руб. (37,28% от общей суммы обязательств), при этом наблюдается снижение объемов средств на указанный срок – на 1 948 470 тыс. руб. или на 17,48%.

### **7.3.6. 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 октября 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 01.10.2019*

Обязательства	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев
---------------	------------	----------------------	-----------------------	---------------------

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	200 000	-	143 681	100 000
---	---------	---	---------	---------

*Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств по состоянию на 01.10.2018*

Обязательства	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	101 317	300 000	295 250	200 000

### **7.3.7. Описание методов управления риском ликвидности и состояние ликвидности на 01 октября 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. При этом, в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала банк закладывает буфер капитала для покрытия риска ликвидности на случай наступления стрессовых ситуаций. 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.

### **7.3.8. 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 октября 2019 года составляет порядка 100 000 тыс. руб., включая внутрисуточный кредит 44 000 тыс. руб.

### **7.3.9. 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*

<b>Органы управления</b>	<b>Компетенции</b>
<b>Наблюдательный совет Банка</b>	- 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.
<b>Правление Банка</b>	- 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.
<b>Комиссия по управлению активами и пассивами</b>	- 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:

- 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.

### **7.3.10. 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)**

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 указанных облигаций составляет - 109 667, 66 тыс. руб.

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

- корпоративные – 10 052, 00 тыс. руб.,
- облигации федерального займа - 124 099,20 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**

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;
- сбои 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;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

### **7.4.2. Подверженность операционному риску и причины возникновения 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 рискованных событий в разбивке по категориям, направлениям деятельности Банка и видам убытков;
- регистрация и анализ поступающих от структурных подразделений банка карточек рискованных 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 от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение 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 октября 2019 года**

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

*Информация о размере операционного риска*

	<b>По состоянию на 01.10.2018</b>	<b>По состоянию на 01.10.2019</b>
<b>Размер операционного риска</b>	332 578	350 051
<b>Размер операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала</b>	4 157 225	4 375 638

По состоянию на 01 октября 2019 года размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 652-П составил 350 051 тыс. руб.; размер операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности капитала оценивается в 4 375 638 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:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) кредитной организации;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);

- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- зависимость Банка от отдельных источников фондирования;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов.

### **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 октября 2019 года**

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

Информация о концентрации кредитного риска и риска ликвидности представлена в разделах 7.1 и 7.3 соответственно.

## **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 риска);
- 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 октября 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 октября 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 риск-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 предыдущим отчетным периодом не произошло существенного изменения степени подверженности Банка процентному риску.

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 октября 2019 года

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

*Информация о процентном риске Банка*

Сроки востребования / привлечения	на 01.10.2018			на 01.10.2019		
	Взвешенные позиции	Активы	Пассивы	Взвешенные позиции	Активы	Пассивы
до 1 мес	1 090	5 396 659	до 1 мес	1 090	5 396 659	до 1 мес
1-3 мес	-2 119	2 365 290	1-3 мес	-2 119	2 365 290	1-3 мес
3-6 мес	-19 329	2 911 806	3-6 мес	-19 329	2 911 806	3-6 мес
6-12 мес	-54 591	2 519 621	6-12 мес	-54 591	2 519 621	6-12 мес
1-2 года	28 727	2 744 209	1-2 года	28 727	2 744 209	1-2 года
2-3 года	38 377	1 618 422	2-3 года	38 377	1 618 422	2-3 года
3-4 года	42 144	1 040 613	3-4 года	42 144	1 040 613	3-4 года
4-5 лет	-12 935	690 961	4-5 лет	-12 935	690 961	4-5 лет
5-7 лет	53 900	929 256	5-7 лет	53 900	929 256	5-7 лет
7-10 лет	71 582	1 041 944	7-10 лет	71 582	1 041 944	7-10 лет
10-15 лет	72 387	1 049 080	10-15 лет	72 387	1 049 080	10-15 лет
15-20 лет	34 470	574 495	15-20 лет	34 470	574 495	15-20 лет
более 20 лет	11 215	234 133	более 20 лет	11 215	234 133	более 20 лет
Собственные средства	3 348 630			4 059 332		
Показатель процентного риска (ПР)	7,91%			10,32%		

Сроки востребования / привлечения	на 01.10.2018			на 01.10.2019		
	Взвешенные позиции	Активы	Пассивы	Взвешенные позиции	Активы	Пассивы
Оценка процентного риска согласно 4336-У	приемлемый			приемлемый		

По состоянию на 01 октября 2019 года процентный риск Банка, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, оценивается в 10,32%. 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 недостаточный 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. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.**

#### **7.11.1. Информация о величине 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

- только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или
- получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или,
- 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 01 января 2019 года и в последующем.

*Средства в кредитных организациях:* средства в других банках были отнесены в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода.

*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, позволяющее 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.

*Инвестиции в дочерние и зависимые организации* классифицированы как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с бизнес-моделью.

*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, 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 с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019г.
<b>Финансовые активы</b>					
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 прибыль или убыток	449 924	0	-15 903	434021
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

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.

#### 7.11.5. Информация о стоимости реклассифицированных финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9

представлена ниже в таблице:

Финансовые активы и финансовые обязательства	на 01.10.2019
<i>Финансовые активы, реклассифицированные в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	
Денежные средства	1 212 836
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	951 477
Обязательные резервы	312 776

<b>Финансовые активы и финансовые обязательства</b>	<b>на 01.10.2019</b>
Средства в кредитных организациях	410 078
Чистая ссудная задолженность	20 832 763
<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	161 972
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 877 995
средства кредитных организаций	290
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 877 705
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	17 203 247
Выпущенные долговые обязательства	103 767
<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>	
Долговые ценные бумаги	330 611
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	
Долевые ценные бумаги	261 900
Прочие финансовые активы	79 582

Если бы долговые ценные бумаги, 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 финансового результата признавался бы убыток по переоценке указанных ценных бумаг в сумме 1 736 тыс. руб. за отчетный период.

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.

#### **7.11.6. Характеристики денежных потоков, предусмотренных договором по финансовому активу, не принимая во внимание требования пунктов B4.1.9B - B4.1.9D 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 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	01.10.2019
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	187 945
6	Убыток предшествующих лет	350 555	294 477
7	Убыток текущего года	101 350	351 107
8	Вложения в финансовые организации	6 237	6 300
9	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	83 740	82 203
	<b>Базовый капитал, итого:</b>	<b>2 730 849</b>	<b>2 548 802</b>

*Основные составляющие добавочного капитала*

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.10.2019
1	Бессрочные субординированные займы	830 000	1 230 000
2	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0
	<b>Добавочный капитал, итого:</b>	<b>830 000</b>	<b>1 230 000</b>

*Основные составляющие дополнительного капитала*

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.10.2019
1	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
2	Субординированные займы	76 600	64 000
3	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	216 658	216 530
	<b>Дополнительный капитал, итого:</b>	<b>293 258</b>	<b>280 530</b>

*Структура капитала*

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.10.2019
1	Базовый капитал	2 730 849	2 548 802
2	Основной капитал	3 560 849	3 778 802
3	Совокупный капитал	3 854 107	4 059 332

*Активы, взвешенные по уровню риска*

№п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.10.2019
1	необходимые для определения достаточности базового капитала	28 238 876	30 050 547
2	необходимые для определения достаточности основного капитала	28 238 876	30 050 547
3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	28 509 279	30 320 950

*Показатели нормативов достаточности собственных средств (капитала)*

№п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.10.2019
1	H1.1 Норматив достаточности базового капитала	9,67%	8,48%
2	H1.2 Норматив достаточности основного капитала	12,61%	12,57%
3	H1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	13,52%	13,39%

## 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

### 10.1. 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 9,48%);

ООО «СЭЙБИЭМ» (контроль – АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО принадлежит доля 100% в уставном капитале ООО «СЭЙБИЭМ»).

### 10.2. 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 01.10.2019г.

Показатели	Контроль и значительное влияние	Дочерние и зависимые	Ключевой персонал	Прочие связанные	Итого
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:		559 170	24 113	11 576	594 859
просроченная ссудная задолженность		2	13	2	17
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		406 086			406 086
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		76 109			76 109
Прочие активы		18 190	365	53	18 608
Средства клиентов в т.ч.:		39 227	9 167	968	49 362
субординированные займы					0
Прочие обязательства		527	114	34	674
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям		3 140	3	2	3 144
Безотзывные обязательства		3 195	1 478	50	4 723
Гарантии выданные		6 768			6 768
Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	1 580	267 802	2 199	2 755	274 336
Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери	212	242 965	752	1 822	245 750
Операционные доходы	11 565	168 287	473	529	180 854
Операционные расходы	6 093	178 124	2 230	0,37	186 448
<b>На 01.10.2018г.</b>					
Показатели	Контроль и значительное влияние	Дочерние и зависимые	Ключевой персонал	Прочие связанные	Итого
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	170 989	623 720	23 962	4 912	823 583
просроченная ссудная задолженность			5	22	27
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,	6 300	395 720			402 020

имеющиеся в наличии для продажи					
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		43 265			43 265
Прочие активы	8 588	55 087	561	29	64 265
Средства клиентов в т.ч.:	3 221 413	189 978	9 765	14 984	3 436 140
субординированные займы	810 000				810 000
Прочие обязательства	2 771	529	26	11	3 337
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	5 582	11 492			17 074
Безотзывные обязательства			3 503	30	3 533
Гарантии выданные	189 413	76 994			266 407
Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	585	203 590	1 298	592	206 065
Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери	2 132	155 451	248	1 920	159 751
Операционные доходы	27 949	23 057	1 215	7544	59 764
Операционные расходы	2 269	60 223	3 821	9267	75 580

### 10.3. 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 9 месяцев 2019 года
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	28 056 694
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	-
4	Выходные пособия	127 382
5	Выплаты на основе акций	-
	<b>ИТОГО</b> по видам вознаграждений:	28 184 076

\*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

#### **11. 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 (KPI) 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 октября 2019 года на счете 60349 числятся обязательства Банка перед риск-тейкерами по итогам 2018 года на общую сумму 3 208 514 рублей, в том числе по отложенной выплате на 2 787 588 рублей и на сумму страховых взносов с начисленной отложенной выплаты на 420 926 рублей.

Начисленное ранее отсроченное вознаграждение по итогам 2016 года риск-тейкерам со сроком выплаты не ранее 2019 года, не выплачено в текущем периоде в связи с невыполнением установленного для учета отложенной выплаты KPI (показателя NPL) в последнем из трех лет.

По итогам 2017 года начисление отложенной выплаты риск-тейкерам не производилось.

#### **12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов**

Выплаты на основе долевых инструментов в Банке не производились.

#### **13. Информация об объединении бизнесов**

Объединение бизнесов в 1 полугодии 2019г. не осуществлялось.

#### **14. 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

Долгунов Николай Николаевич

Платонова Светлана Петровна

12.11.2019