

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

*Акционерам Акционерного Коммерческого Банка "Алмазэргиэнбанк"  
Акционерное общество*

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА  
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество (ОГРН 1031403918138, 677000, Республика Саха (Якутия), город. Якутск, проспект Ленина, 1), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

**Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Прочие сведения**

Аудит годовой бухгалтерской отчетности Акционерного Коммерческого Банка "Алмаэргизбанк" Акционерное общество за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила модифицированное мнение о данной отчетности 3 мая 2018 года по следующему основанию:

"При оценке кредитных рисков в отношении отдельных заемщиков имеются случаи неверной классификации категории качества ссудной задолженности, а также случаи неверной оценки категории качества обеспечения, принимаемого для минимизации суммы расчетного резерва по ссудной задолженности, результатом которых стало недосоздание резервов на возможные потери по ссудам. По нашим расчетам, общий размер недосозданных резервов на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2018 года составил не менее 299 592 тыс. руб.

Если бы оценка кредитных рисков в отношении указанных заемщиков осуществлялась в полном соответствии с требованиями действующих нормативных актов Банка России и по ссудной задолженности этих заемщиков были бы сформированы адекватные резервы на возможные потери по ссудам, на указанную выше сумму необходимо было бы уменьшить чистую ссудную задолженность Банка по состоянию на 1 января 2018 года, прибыль до налогообложения за 2017 год, а также величину собственных средств (капитала) по состоянию на января 2018 года .

Данное искажение также оказывает влияние на большинство обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года, которые, если бы указанное искажение было, исправлено путем создания дополнительных резервов, остались бы в пределах допустимых числовых значений, установленных Банком России.

Данные вопросы были решены и надлежащим образом отражены и раскрыты в бухгалтерской отчетности за 2018 год.

### **Ответственность руководства и членов Наблюдательного Совета аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного Совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

1) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

2) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

4) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

5) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного Совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

## **ОТЧЕТ**

### **О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ**

#### **ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І**

#### **"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

Руководство Акционерного Коммерческого Банка "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество за 2018 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

– соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

1) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

2) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

3) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

4) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

5) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО "Листик и Партнеры"



Лукиянов Д.А.

Руководитель проверки

Артемьева Н.В.

**Аудиторская организация**

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

454090, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606060856

1 апреля 2019 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
98	31452865	2602

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2018 г.

Кредитной организации **Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО**

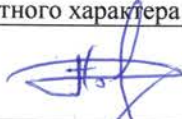
Адрес (место нахождения) кредитной организации **677000, Республика Саха (Якутия), город. Якутск, проспект Ленина, 1**

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	4.1	1 531 712	1 239 185
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		1 053 673	823 621
2.1	Обязательные резервы		331 035	339 361
3	Средства в кредитных организациях		560 757	713 007
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	81 297	136 860
5	Чистая ссудная задолженность	4.7	20 580 377	20 194 041
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	819 427	614 001
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	449 924	321 954
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.8	77 821	77 583
8	Требование по текущему налогу на прибыль		99 245	1 180
9	Отложенный налоговый актив		222 223	79 769
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.15,4.17	1 298 027	1 863 891
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.15,4.17	76 900	135 298
12	Прочие активы	4.18	269 261	233 213
13	Всего активов		26 670 720	26 111 649
	<b>II. ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		169 135	194 557
15	Средства кредитных организаций	4.19	-	139 999
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.20	22 504 134	22 668 790
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.20	17 706 032	18 930 047
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	4.22,4.23	300 000	-

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Прочие обязательства	4.24	474 975	354 488
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		30 278	23 633
23	Всего обязательств		23 478 522	23 381 467
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.25	3 208 084	2 308 084
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		53 560	-
26	Эмиссионный доход	4.25	-	176 000
27	Резервный фонд	4.25	262 750	735 514
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		- 120 809	- 63 393
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.15,4.17	216 658	573 296
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-350 555	45 468
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		29 630	-1 044 787
35	Всего источников собственных средств		3 192 198	2 730 182
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		736 010	529 883
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 442 703	1 535 081
38	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Председатель Правления



Долгунов Николай Николаевич

подпись

Заместитель Председателя  
Правления - Главный  
бухгалтер



Платонова Светлана Петровна

подпись

М.П.

Исполнитель: Григорьева Е.А.

Телефон: (4112) 42-91-58

"01" апреля 2019 г

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
98	31452865	2602

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2018 г.

Кредитной организации **Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **677000, Республика Саха (Якутия), город. Якутск, проспект Ленина, 1**

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		3 001 141	3 298 856
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		227 993	130 377
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 759 484	3 142 752
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		13 664	25 727
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 254 915	1 716 532
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		11 670	38 966
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 243 108	1 618 056
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		137	59 510
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 746 226	1 582 324
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	- 439 589	-1 307 949
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		- 33 276	- 15 226
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 306 637	274 375
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 3 391	12 324
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		11 896	- 33 757
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		9 776	9 696
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		- 1 593	484



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		22 748	14 245
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		11 811	20 281
14	Комиссионные доходы	5.4	615 588	579 103
15	Комиссионные расходы	5.3	101 537	92 700
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	46 456	- 348 942
19	Прочие операционные доходы	5.2	140 386	153 799
20	Чистые доходы (расходы)		2 058 777	588 908
21	Операционные расходы	5.2	1 914 525	1 663 090
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		144 252	- 1 074 182
23	Возмещение (расход) по налогам		114 622	- 29 395
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		29 630	- 1 044 787
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		29 630	- 1 044 787

#### Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		29 630	- 1 044 787
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 443 719	3 471
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		- 443 719	3 471
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 87 081	602
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 356 638	2 869
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 71 769	- 31 015
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		- 71 769	- 31 015
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.8	- 14 354	- 6 203
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 57 415	- 24 812
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом		- 414 053	- 21 943

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		- 414 053	- 21 943
10	Финансовый результат за отчетный период		- 384 423	- 1 066 730

Председатель Правления



Долгунов Николай Николаевич

подпись



Платонова Светлана Петровна

подпись



Исполнитель: Григорьева Е.А.

Телефон: (4112) 42-91-58  
"01" апреля 2019 г

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
98	31452865	2602

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА  
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)  
на «1» января 2019 г.**

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО**  
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **677000, Республика Саха (Якутия), город. Якутск, проспект Ленина, 1**

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.25	3 208 084	2 484 084	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.25	3 208 084	2484084	24, 26
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-45 1905	-1 071 799	
2.1	прошлых лет		-350 555	45 468	33
2.2	отчетного года		-101 350	-1 117 267	12,21,28
3	Резервный фонд	4.25	262 750	735 514	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо		
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		
6	Источники базового капитала, итого(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3 018 929	2 147 799	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		198 103	94 788	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		6 237		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			5 040	6
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		83 740		
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		288 080	99 828	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2 730 849	2 047 971	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		830 000	330 000	
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства		830 000	330 000	16
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо		
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо		
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		830 000	330 000	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			23 746	5
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)			23 746	5
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		830 000	306 254	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3 560 849	2 354 225	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		216 658	66 7696	29,16
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		76 600		
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо		
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо		
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		293 258	667 696	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0		
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		293 258	667 696	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3 854 107	3 021 921	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		28 238 876	24 682 087	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		28 238 876	24 682 087	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		28 509 279	25 396 209	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		9.671	8.2974	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		12.610	9.5382	
63	Достаточность собственных средств (капитала)(строка 59 : строка 60.3)		13.519	11.8991	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.875	1.25	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.25	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо		
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.50	4.50	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		6.00	6.00	
70	Норматив достаточности основного капитала		8.00	8.00	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо		
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо		
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N \_\_\_\_\_ раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		3 560 849	3 138 573	2 286 469	2 376 863
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		27 705 029	28 627 950	26 751 759	25 67 1613
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		12.9	11.0	8.6	9.3



Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10102602B	1.1 10102602B001D	1.1 10102602B002D	1.1 10102602B003D	1.1 10102602B004D	1.1 10102602B005B	
3	Применимое право	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	
Регулятивные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 33683 тыс. руб.	1.1 80267 тыс. руб.	1.1 220000 тыс. руб.	1.1 203722 тыс. руб.	1.1 74629 тыс. руб.	1.1 157642 тыс. руб.	
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 33683 тыс. руб.	1.1 80267 тыс. руб.	1.1 220000 тыс. руб.	1.1 203722 тыс. руб.	1.1 74629 тыс. руб.	1.1 157642 тыс. руб.	
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 23.07.2003	1.1 03.12.2003	1.1 27.03.2007	1.1 07.11.2008	1.1 24.12.2008	1.1 18.03.2009	
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>								
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	9	10	11	12	13	14
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 101012602B006B	1.1 10102602B007D	1.1 10102602B008D	1.1 10102602B009D	1.1 10102602B010D	1.1 10102602B011D
3	Применимое право	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация
Регулятивные условия							
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 200000 тыс. руб.	1.1 153000 тыс. руб.	1.1 35141 тыс. руб.	1.1 900000 тыс. руб.	1.1 250000 тыс. руб.	1.1 900000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 200000 тыс. руб.	1.1 153000 тыс. руб.	1.1 35141 тыс. руб.	1.1 900000 тыс. руб.	1.1 250000 тыс. руб.	1.1 900000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 17.03.2011	1.1 31.07.2012	1.1 11.03.2014	1.1 20.05.2015	1.1 31.10.2016	1.1 20.08.2018
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения)	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
	инструмента, согласованного с Банком России						
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>							
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	15	16	17	18	19	20	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 Некоммерческая организация "Целевой фонд будущих поколений РС(Я)"	1.1 Национальный фонд "Баргары (Возрождение)" Республики Саха (Якутия)	1.1 АО "Республиканская инвестиционная компания"	1.1 АО "Республиканская инвестиционная компания"	1.1 ООО "СДК-Строй"	1.1 ООО "ЕвроСтрой"	
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
3	Применимое право	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	
Регулятивные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 Добавочный капитал	1.1 Добавочный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 Добавочный капитал	1.1 Добавочный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	
7	Тип инструмента	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 50000тыс. руб.	1.1 4200 тыс. руб.	1.1 100000 тыс. руб.	1.1 100000 тыс. руб.	1.1 1000 тыс. руб.	1.1 500 тыс. руб.	
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 50000 тыс. руб.	1.1 12000 тыс. руб.	1.1 100000 тыс. руб.	1.1 100000 тыс. руб.	1.1 10000 тыс. руб.	1.1 5000 тыс. руб.	
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по стоимости	

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 22.08.2013	1.1 04.04.2014	1.1 08.04.2014	1.1 22.05.2014	1.1 22.05.2014	амортизированной стоимости	1.1 22.05.2014
12	Наличие срока по инструменту	1.1 срочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный	1.1 срочный	амортизированной стоимости	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 31.08.2020	1.1 31.08.2024	1.1 без ограничения срока	1.1 31.05.2019	1.1 31.05.2019	1.1 срочный	1.1 31.05.2019
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход								
17	Тип ставки по инструменту	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 9.00	1.1 9.00	1.1 9.00	1.1 8.00	1.1 8.00	1.1 8.00	1.1 8.00
19	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет



Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
22	стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента Характер выплат	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 конвертируемый 1.1 в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	1.1 конвертируемый 1.1 в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	1.1 конвертируемый 1.1 в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	1.1 конвертируемый 1.1 в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	1.1 конвертируемый 1.1 в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	1.1 конвертируемый 1.1 в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства
24							
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная
28	Уровень капитала, в инструменте которого конвертируется инструмент	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	21	22	23	24	25	26
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ОАО "Нерюнгринская птицефабрика"	1.1 ОАО Лизинговая компания "Туймаада-Лизинг"	1.1 АО Региональная страховая компания "Стерх"	1.1 АО Венчурная компания "Якутия"	1.1 Сельскохозяйственный потребительский кооператив "Чурапча"	1.1 ООО Страховая компания "Гелиос"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
<b>Регулятивные условия</b>							
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 добавочный капитал	1.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 добавочный капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 5400 тыс. руб.	1.1 30000 тыс. руб.	1.1 12000 тыс. руб.	1.1 80000 тыс. руб.	1.1 20000 тыс. руб.	1.1 3500 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 27000 тыс. руб.	1.1 30000 тыс. руб.	1.1 30000 тыс. руб.	1.1 80000 тыс. руб.	1.1 20000 тыс. руб.	1.1 5000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 20.10.2014	1.1 24.11.2014	1.1 31.12.2014	1.1 30.04.2015	1.1 31.07.2015	1.1 04.04.2017
12	Наличие срока по инструменту	1.1 срочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 21.10.2019	1.1 без ограничения срока	1.1 31.12.2020	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 04.04.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
16	досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1
Проценты/дивиденды/купонный доход								
17	Тип ставки по инструменту	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 8.25	1.1 9.00	1.1 9.50	1.1 9.00	1.1 9.50	1.1 9.50	1.1 6.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации	1.1 в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации	1.1 в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации	1.1 в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации	1.1 в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации	1.1 в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации	1.1 в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
		согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предрешению мер банкротства	реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предрешению банкротства	решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предрешению банкротства	решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предрешению банкротства	решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предрешению банкротства	реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предрешению банкротства	реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предрешению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

1	2	27	28	29	30	31	32	33	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АО "РИК Плюс"	1.1 АО "РИК Плюс"	1.1 АО "РИК Плюс"	1.1 АО "РИК Плюс"	1.1 АО "РИК Плюс"	1.1 АО "РИК Плюс"	1.1 АО "РИК Плюс"	Описание характеристики инструмента
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	Описание характеристики инструмента
3	Применимое право	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	Описание характеристики инструмента
Регулятивные условия									
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	1.1 добавочный капитал	1.1 добавочный капитал	1.1 добавочный капитал	1.1 добавочный капитал	1.1 добавочный капитал	1.1 добавочный капитал	1.1 добавочный капитал	Описание характеристики инструмента
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	1.1 добавочный капитал	1.1 добавочный капитал	1.1 добавочный капитал	1.1 добавочный капитал	1.1 добавочный капитал	1.1 добавочный капитал	1.1 добавочный капитал	Описание характеристики инструмента
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	Описание характеристики инструмента
7	Тип инструмента	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)	Описание характеристики инструмента
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 100000 тыс. руб.	1.1 100000 тыс. руб.	1.1 100000 тыс. руб.	1.1 50000 тыс. руб.	1.1 50000 тыс. руб.	1.1 50000 тыс. руб.	1.1 50000 тыс. руб.	Описание характеристики инструмента

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 100000 тыс. руб.	1.1 100000 тыс. руб.	1.1 50000 тыс. руб.	1.1 50000 тыс. руб.	1.1 50000 тыс. руб.	1.1 50000 тыс. руб.	1.1 50000 тыс. руб.	1.1 50000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 23.08.2018	1.1 23.08.2018	1.1 23.08.2018	1.1 23.08.2018	1.1 23.08.2018	1.1 23.08.2018	1.1 23.08.2018	1.1 23.08.2018
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход									
17	Тип ставки по инструменту	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 4.00	1.1 4.00	1.1 4.00	1.1 4.00	1.1 4.00	1.1 4.00	1.1 4.00	1.1 4.00

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемы	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемы	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемы	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по	1.1 случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по	1.1 случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по	1.1 случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по	1.1 случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по	1.1 случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по	1.1 случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по	1.1 случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по



Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
		предупреждению банкротства	участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	предупреждению банкротства	участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	предупреждению банкротства	предупреждению банкротства	предупреждению банкротства	предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
98	31452865	2602

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
на «1» января 2019 г.

Кредитной организации **Акционерный Коммерческий Банк "Алмаэргиэнбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмаэргиэнбанк" АО**  
Адрес (место нахождения) кредитной организации **677000, Республика Саха (Якутия), город. Якутск, проспект Ленина, 1**

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	4.25	2 308 084		176 000	-38 581	571 158			567 218		266 036	3 849 915
2	Влияние изменений положений учетной политики												
		Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся 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	Увеличение (уменьшение) обязательств (требуваний) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся 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	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	4.25	2 308 084		176 000	-38 581	571 158			567 218		266 036	3849 915
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:												
5.1	прибыль (убыток)					-24 812	2 869					-1 044 787	-1 066 730
5.2	прочий совокупный доход					-24 812	2 869					-1 044 787	-1 044 787
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся 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	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						-731						-731
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения									168 296		-220 568	-52 272
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4,25	2 308 084	176 000		-63 393	573 296			735 514		-999 319	2 730 182
13	Данные на начало отчетного года	4,25	2 308 084	176 000		-63 393	573 296			735 514		-999 319	2 730 182
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся 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	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения				-176 000					-472 764		648 764	
24	Данные за отчетный период	4.25	3 208 084	-53 560	0	-120 809	216 658			262 750		-320 925	3 192 198

Долгунов Николай Николаевич

Платонова Светлана Петровна

Председатель Правления



подпись

*Светлана*

подпись

Исполнитель: Григорьева Е.А.

Телефон: (4112) 42-91-58

"01" апреля 2019 г

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
98	31452865	2602

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на «1» января 2019 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО**  
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **677000, Республика Саха (Якутия), город. Якутск, проспект Ленина, 1**

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8	4.5	9.7			8.3		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8	6	12.6			9.5		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	8	13.5			11.9		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3	12.33					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	124.6			140.7		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	95.9			134.70		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	44.1			49.1		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				16.60			17.90		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	204			291		



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0			3.6		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.1			0.5		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	12.8			12.0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				12.48			14.40		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		26 670 720
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 458 037
7	Прочие поправки		908 39
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		27 220 018

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		26 535 292
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		288 300
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		26 246 992
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		1 544 642
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		86 605
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1 458 037
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3 560 849
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		27 705 029
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		12.85

Председатель Правления

Долгунов Николай Николаевич

подпись

Платонова Светлана Петровна

подпись



Заместитель Председателя  
Правления - Главный  
бухгалтер

Исполнитель: Григорьева Е.А.

Телефон: (4112) 42-91-58

"01" апреля 2019 г

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
98	31452865	2602

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на «1» января 2019 г.

Кредитной организации **Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО**  
Адрес (место нахождения) кредитной организации **677000, Республика Саха (Якутия), город. Якутск, проспект Ленина, 1**

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		458 072	732 376
1.1.1	проценты полученные		2 903 840	3 376 885
1.1.2	проценты уплаченные		- 1 331 716	- 1 756 622
1.1.3	комиссии полученные		618 853	577 374
1.1.4	комиссии уплаченные		- 102 109	- 91 591
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		488	1 369
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 776	9 696
1.1.8	прочие операционные доходы		49 239	284 569
1.1.9	операционные расходы		- 1 434 413	- 1 634 891
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 255 886	- 34 413
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		- 851 849	- 533 382
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		8 326	11 323
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		49 961	111 660

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		- 645 322	2 125 256
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		- 183 797	- 191 910
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		- 25 422	194 557
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		- 139 999	- 341 192
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		- 245 900	- 1 874 762
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		300 000	- 500 000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		30 304	- 68 314
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		- 393 777	198 994
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		- 536 460	- 313 291
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		287 561	239 479
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 144 352	- 185 668
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		90 868	50 673
2.7	Дивиденды полученные		11 811	37 910
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 290 572	- 170 897
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		900 000	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		- 53 560	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	- 49 919
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		846 440	- 49 919
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		70 592	- 9 089
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		232 683	- 30 911

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		232 683	- 30 911
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 436 438	2 467 354
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 669 121	2 436 443

Председатель Правления



Долгунов Николай Николаевич

Заместитель Председателя  
Правления - Главный  
бухгалтер

подпись

Платонова Светлана Петровна

подпись

М.П.



Исполнитель: Григорьева Е.А.  
Телефон: (4112) 42-91-58  
"01" апреля 2019 г

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности  
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества  
за 2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

1	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	54
1.1	Общая информация о кредитной организации.....	54
1.2	Отчетный период и единицы измерения.....	54
1.3.	Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО .....	54
1.4.	Информация о банковской консолидированной группе .....	55
1.5	Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий).....	55
1.6	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка .....	56
1.8	Информация о рейтингах. ....	58
1.9	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	58
1.10	Налогообложение .....	60
1.11	Информация о перспективах развития Банка.....	60
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 год .....	60
1.13	Информация о составе Наблюдательного совета Банка.....	61
1.14	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного года.....	61
1.15	Сведения о прекращённой деятельности.....	61
2	Краткий обзор основных положений учетной политики Банка в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS)1. ....	62
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	62
2.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка..	70
2.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	71
2.4	Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта.....	71
3	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты .....	71
4	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	71

4.1 Денежные средства и их эквиваленты .....	71
4.2. Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	72
4.3. Чистая ссудная задолженность .....	73
4.4. Объём и структура финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	76
4.5. 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 .....	78
4.6. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества.....	79
4.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	80
4.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов .....	80
4.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания .....	80
4.10. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую. ....	81
4.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету .....	81
4.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения...	81
4.13. О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери .....	81
4.14. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности .....	82
4.15.1. Дополнительная информация по основным средствам: .....	85
4.15.2. Информация в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости: .....	86
4.15.3. 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.....	87
4.15.5. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности .....	87
4.16. Информация об операциях аренды.....	89
4.16.1. Раскрытие информации в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).....	89
4.16.2. Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендатором основных средств.....	89
4.16.3. Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендодателем основных средств .....	89
4.17. Информация по каждому классу нематериальных активов:.....	91
4.17.1. Информация в отношении нематериальных активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде. ....	91



4.17.2. Информация в отношении генерирующей единицы, к которой отнесена значительная балансовая стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.....	91
4.18. Прочие активы.....	91
4.19. Средства кредитных организаций.....	92
4.20. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.....	93
4.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	94
4.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.....	94
4.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг.....	95
4.24. Прочие обязательства.....	95
4.25. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка.....	96
5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	97
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	97
5.2. Операционные доходы и расходы.....	97
5.3. Комиссионные расходы.....	98
5.4. Комиссионные доходы.....	99
5.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	99
5.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	99
5.7. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	100
5.8. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результатов умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.....	100
5.9. Информация о вознаграждении работникам.....	100
5.10. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.....	105
5.11. Информация о внесенных изменениях в отчет о финансовых результатах за 2017 г.....	105
6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	106
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.....	106
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	106
6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	106
7. Политика управления рисками.....	107
7.1. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	107
7.1.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк.....	107
7.2. Кредитный риск.....	108

7.2.1. Подверженность кредитному риску и причины возникновения кредитного риска .....	108
7.2.2 Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления кредитным риском и методы оценки кредитного риска .....	108
7.2.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности кредитному риску, его концентрации, а также изменения в системе управления кредитным риском .....	109
7.2.4. Размер кредитного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2019 года .....	111
7.2.5 Степень концентрации кредитного риска.....	111
Информация о степени концентрации кредитного риска по состоянию на 01 января 2019 года представлена в таблице ниже:.....	111
7.2.6. Информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску .....	113
7.2.7. Информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск.....	114
7.2.8. Информация о финансовых и нефинансовых активах, полученных в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение (в том числе информация 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) .....	115
7.2.9. Информация о категориях качества кредитного портфеля Банка .....	116
7.2.10. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности .....	116
7.2.11. Информация об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на 01 января 2019 года в разрезе отдельных категорий .....	117
7.3. Операционный риск .....	117
7.3.1. Подверженность операционному риску и причины возникновения операционного риска .....	117
7.3.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления операционным риском и методы оценки операционного риска .....	118
7.3.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности операционному риску, его концентрации, а также изменения в системе управления операционным риском .....	118
7.3.4. Размер операционного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2019 года .....	119
7.4. Риск ликвидности.....	119
7.4.1. Подверженность риску ликвидности и причины возникновения риска ликвидности ...	119
7.4.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском ликвидности и методы оценки риска ликвидности .....	119
7.4.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску ликвидности, его концентрации, а также изменения в системе управления риском ликвидности .....	120

7.4.4. Размер риска ликвидности, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2019 года .....	121
7.4.5. Степень концентрации риска ликвидности .....	121
7.4.6. Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности.....	122
7.4.7. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств .....	123
7.4.8. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии .....	123
7.4.9. Информация о возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.....	124
7.4.10. Информация о наличии депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности .....	124
7.4.11. 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 .....	124
7.4.12. 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).....	126
7.5. Риск концентрации.....	126
7.5.1. Подверженность риску концентрации и причины возникновения риска концентрации .....	126
7.5.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском концентрации и методы оценки риска концентрации .....	127
7.5.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску концентрации, а также изменения в системе управления риском концентрации .....	128
7.5.4. Размер риска концентрации, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2019 года .....	128
7.6. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	129
7.6.1. Подверженность риску потери деловой репутации (репутационному риску) и причины возникновения риска потери деловой репутации (репутационного риска) .....	129
7.6.3. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском потери деловой репутации (репутационным риском).....	129
7.6.4. 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) .....	130
7.6.5. Размер риска потери деловой репутации (репутационного риска), которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2019 года .....	130
7.7. Регуляторный (комплаенс) риск .....	130

7.7.1. Подверженность регуляторному (комплаенс) риску и причины возникновения регуляторному (комплаенс) риску.....	130
7.7.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления регуляторным (комплаенс) риском.....	131
7.7.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности регуляторному (комплаенс) риску, а также изменения в системе управления регуляторным (комплаенс) риску .....	132
7.7.4. Размер регуляторного (комплаенс) риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2019 года.....	132
7.8. Процентный риск .....	132
7.8.1. Подверженность процентному риску и причины возникновения процентного риска... ..	132
7.8.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления процентным риском и методы оценки процентного риска.....	132
7.8.3 Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности процентному риску, а также изменения в системе управления процентным риском .....	133
7.8.4. Размер процентного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2019 года .....	133
7.9. Стратегический риск.....	134
7.9.1. Подверженность стратегическому риску и причины возникновения стратегического риска .....	134
7.9.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления стратегическим риском и методы оценки стратегического риска.....	135
7.9.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности стратегическому риску, а также изменения в системе управления стратегическим риском... ..	135
7.10. Рыночный риск.....	135
7.10.1. Подверженность рыночному риску и причины возникновения рыночного риска.....	135
7.10.2. Цели, политика и процедуры используемые в целях управления рыночным риском и методы оценки рыночного риска.....	136
7.10.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности рыночному риску, а также изменения в системе управления рыночным риском .....	137
7.10.4. Размер рыночного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2019 года .....	137
7.10.5. Информация об анализе чувствительности Банка по рыночному риску .....	137
7.10.6. Информация о проводимых операциях хеджирования .....	137
8. Информация об управлении капиталом.....	137
9. Информация по сегментам деятельности Банка, публично разместившей ценные бумаги .....	139
10. Операции со связанными сторонами.....	140
10.1. Информация в отношении участия Банка в других организациях:.....	140
10.2. Информация в отношении операций, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде.....	140

10.3. Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка. .....	141
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка. ....	142
12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов. <b>Ошибка! Закладка не определена.</b>	
13. Информация об объединении бизнесов. .... <b>Ошибка! Закладка не определена.</b>	

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества за 2018 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

## **1 Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

### **1.1 Общая информация о кредитной организации**

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

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

Сокращенное наименование: АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО.

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

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

Регистрационный номер: 2602.

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

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

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

Адрес электронной почты: bank@albank.ru

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

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

### **1.2 Отчетный период и единицы измерения**

Отчётный период – с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации

В годовой бухгалтерской (финансовой) 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

### **1.3. Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

	<b>На 01.01.2018</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Дополнительные офисы	15	15
Операционные офисы, всего	12	9
в том числе в г. Якутск	7	6
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Представительства	2	1
Всего охват городов РФ	12	11

По состоянию на 01.10.2018г. 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.Мохсоголох.

#### **1.4. Информация о банковской консолидированной группе**

По состоянию на 01.01.2019г. 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 15,20% в уставном капитале общества, общество зарегистрировано 15 марта 2016 года.
- ООО «СЭЙБИЭМ», доля Банка составляет 100% в уставном капитале общества, общество зарегистрировано 11 июля 2017 года.

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

На 1 января 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 и MasterCard, 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***

По итогам работы за 2018 год приоритетными направлениями деятельности Банка определены:

- Корпоративный бизнес;
- Розничный бизнес;
- Операции на финансовых рынках;
- Операции с драгоценными металлами.

### ***Членство в международных объединениях, биржах, ассоциациях***

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является:

- Участником государственной системы страхования вкладов;
- Членом Ассоциации российских банков (АРБ);
- Членом Ассоциации региональных банков «Россия»;
- Участником Единой Торговой Сессии Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ);
- Участником торгов Фондового рынка Московской Биржи;
- Участником банковских срочных электронных платежей (БЭСП) Банка России;
- Участником системы международных расчетов SWIFT;
- Членом Национальной Ассоциации Фондового рынка (НАУФОР);
- Ассоциированным членом международной платежной системы «VISA International»;
- Аффилированным членом международной платежной системы «MasterCard»;
- Участником национальной платежной системы «МИР»;
- Участником международной платежной системы «JCB».

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:



<b>Основные показатели</b>	<b>2017 г</b>	<b>2018 г</b>
Балансовая стоимость активов	26 111 649	26 670 720
Портфель ценных бумаг	828 444	978 545
Кредитный портфель	20 194 041	20 580 377
Привлеченные средства	23 003 346	22 673 269
Доходы банка	9 500 794	8 530 161
Расходы банка	10 545 581	8 500 531
<b>Неиспользованная прибыль (убыток)</b>	<b>(1 044 787)</b>	<b>29 630</b>
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(21 943)	(414 053)
<b>Финансовый результат</b>	<b>(1 066 730)</b>	<b>(384 423)</b>

Итоги работы Банка за 2018 год представлены следующим образом:

#### ***Корпоративный бизнес.***

Объем корпоративного кредитного портфеля на 01.01.2019г. составил 12 292 млн. руб., по сравнению с началом года портфель уменьшился на 1 252 млн. руб. или на 9%. Сокращение объема корпоративного кредитного портфеля произошло за счет реализации активов третьим лицам в размере 1 395 млн.руб.

В структуре портфеля кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, занимают 69% и составляют 8 465 млн. руб. Доля кредитов крупного бизнеса составляет 31% (3 826 млн. руб.). Доля просроченной кредитной задолженности в корпоративном кредитном портфеле составила 5,6%.

На 01.01.2019 привлеченные средства корпоративных клиентов составили 4 677 млн. руб., в том числе остатки средств корпоративных клиентов на расчетных и других счетах в Банке составили 3 078 млн. руб. (66%), объем депозитов юридических лиц – 1 599 млн. руб. (34%).

#### ***Розничный бизнес.***

Объем розничного кредитного портфеля на 01.01.19 г. составил 6 865 млн. руб., из них 56% занимают ипотечные кредиты, 44% - потребительские. Доля просроченной кредитной задолженности в кредитном портфеле физических лиц составила 2,9%.

Объем привлеченных средств физических лиц на 01.01.19 г. составил 17 827 млн. руб., в том числе средства на текущих (расчетных) счетах – 3 304 млн. руб (19%), срочных депозитах – 14 523 млн. руб.(81%).

На 01.01.19 г. количество банковских карт составило 230 тыс.шт., в т.ч. активных 113 тыс.шт.<sup>1</sup> Терминальная сеть на отчетную дату состоит из 2 170 шт. терминалов. Количество банкоматов на 01.01.2018 - 259 шт.

#### ***Операции на финансовых рынках.***

За 2018 год средний объем депозитов, размещенных в Банке России, составил 2 196 млн. руб., что на 1 421 млн. руб. больше показателя прошлого года. По состоянию на 01.01.2019г. объем депозитов

<sup>1</sup> Пластиковые карты, с использованием которых совершались операции в течение последнего квартала.

в ЦБ РФ составил 3 200 млн. руб. Кроме того, свободные ресурсы Банка активно размещались на Московской бирже путем заключения сделок РЕПО.

Портфель ценных бумаг на 01.01.19г. составил 529 млн.руб., из них долговые ценные бумаги составили 159 млн. руб. (30% от объема портфеля), долевые ценные бумаги – 370 млн. руб. (70%). Общая доходность ценных бумаг, включая денежную наличность, составила 7,92%.

*Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:*

	2017 г	2018 г
Чистые процентные доходы	274 375	1 306 637
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	12 324	(3 391)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	11 896	-33 757
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 696	9 776
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	484	(1 593)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	14 245	22 748
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	20 281	11 811
Комиссионные доходы	579 103	615 588
Комиссионные расходы	92 700	101 537
Изменение резерва по прочим потерям	(348 942)	46 456
Чистые операционные расходы	1 663 090	1 914 525
Прибыль до налогообложения	<b>(1 074 182)</b>	<b>144 252</b>
Начисленные (уплаченные) налоги	(29 395)	114 622
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>(1 044 787)</b>	<b>29 630</b>
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(21 943)	(414 053)
<b>Финансовый результат</b>	<b>(1 066 730)</b>	<b>(384 423)</b>

Банк закончил 2018 г. с финансовым результатом -384 423 тыс. руб.

### **1.7 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли**

В соответствии с принятым решением на годовом общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, дивиденды за 2017 год акционерам Банка не выплачивались (протокол №01 от 15.06.2018 г.).

### **1.8 Информация о рейтингах.**

На 01.01.2019 г. Банк имеет долгосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте на уровне «В+» со стабильным прогнозом рейтингового агентства «FitchRatings», рейтинг кредитоспособности Рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) на уровне «ruBB-», прогноз по рейтингу - «стабильный».

### **1.9 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

Темп роста ВВП<sup>2</sup> за 2018 г. оценивается на уровне 1,5-2%, что соответствует оценке потенциальных темпов роста российской экономики.

<sup>2</sup> Доклад о кредитно-денежной политике №4, декабрь 2018г.

В сентябре-ноябре 2018 г. инфляция повышалась, возвращаясь к цели Банка России –вблизи 4%. В ноябре годовой темп прироста потребительских цен составил 3,8% относительно соответствующего периода предыдущего гола. По итогам 2018 года Банк России прогнозирует инфляцию в интервале 3,9-4,2%.

Одним из факторов повышения годовой инфляции стало ослабление рубля, произошедшее под влиянием внешних условий. Хотя наблюдались заметные колебания валютного курса, чувствительность цен к курсовой динамике сохранялись примерно вблизи уровней конца 2017 – начала 2018 года.

Повышение ключевой ставки Банком России будет способствовать сохранению положительных реальных процентных ставок по депозитам, что поддержит привлекательность сбережений и сбалансированный рост потребления.

В 2018 г. количество действующих в России кредитных организаций снизилось на 14% и на 01.01.2019 составило 484, из которых 44 – банки<sup>3</sup>. В процессе перехода к пропорциональному регулированию 149 банков получили базовую лицензию.

Существенное влияние на динамику показателей банковского сектора в 2018г. оказывало изменение валютного курса рубля (номинальный эффективный курс рубля к иностранным валютам за год снизился на 8,2% по сравнению с 0,5% за 2017 г.). Курс доллара США к рублю за 2018 г. возрос с 57,60 до 69,47 рубля за доллар США, или на 20,6%.

Активы банковского сектора (94,1 трлн руб. на 01.01.2019) за 2018 г. в абсолютном выражении выросли на 9,4 трлн руб., при этом рублевые активы увеличились за год на 7,2 трлн руб., или на 11%.

Прибыль банковского сектора за 2018 г. составила 1 345 млрд руб., превысив результат 2017г. в 1,7 раза. В декабре действующие кредитные организации получили прибыль в размере 65 млрд руб. (в декабре 2017г. – убыток в размере 82 млрд руб.

На финансовый результат сектора по-прежнему оказывали существенное влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора. Без этих банков прибыль банковского сектора за 2018 г. составила 1,9 млрд руб.

Банк осуществлял свою деятельность на территории Республики Саха (Якутия). В связи с чем существенное влияние на деятельность Банка оказывают экономические условия в республике. Индекс промышленного производства в январе-декабре 2018г<sup>4</sup>. по отношению к январю-декабрю 2017г. составил 108,5% (в добыче полезных ископаемых – 109,5%, обрабатывающих производствах – 97,5%, обеспечении электрической энергией, газом и паром; кондиционировании воздуха – 101,8%, водоснабжении, организации сбора и утилизации отходов, деятельности по ликвидации загрязнений – 104,5%

В 2018 году по оценке, объем инвестиций в основной капитал составил 410,7 млрд руб, что на 4,1% больше относительно 2017 г.

Оборот розничной торговли, по оценке, составил 228 143,4 млн руб., что в сопоставимых ценах на 4,9% больше, чем в 2017 году. В структуре оборота розничной торговли в 2018 году удельный вес продажи пищевых продуктов, включая напитки, и табачных изделий занимал 46,5% непродовольственных товаров – 53,5%.

Оборот малых предприятий за январь-сентябрь 2018г. составил 73,4 млрд руб., средний организаций – 20,8 млрд руб. Основную долю в обороте малых и средних предприятий занимали

---

[http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14169/2018\\_04\\_ddcp.pdf](http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14169/2018_04_ddcp.pdf)

<sup>3</sup> О развитии банковского сектора Российской Федерации. Информационно-аналитический материал, декабрь 2018г.

<sup>4</sup> О социально-экономической ситуации в Республике Саха (Якутия) за январь-декабрь 2018г.  
[http://sakha.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_ts/sakha/ru/publications/](http://sakha.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/sakha/ru/publications/)

организации торговли (44,4% и 37,0% соответственно), строительства (17,0% и 15,2%) и транспортировки и хранения (11,7% и 8,4%).

Номинальные денежные доходы населения (в среднем на душу населения), по оценке, в 2018 году составили 42 119,3 руб. По сравнению с 2017 годом без учета ЕВ-2017 показатель увеличился на 6,2%; с учетом ЕВ-2017 – на 5,9%.

#### **1.10 Налогообложение**

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

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

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

По состоянию на 01 января 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**

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

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

#### **1.12 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 год.**

За 2018 год Банком получены прибыль 29 630 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года получен убыток – 1 044 787 тыс. руб.). Данный финансовый результат обусловлен экономией по расходам от создания резервов под обесценение активов и административно-хозяйственных расходов. Отрицательное сальдо резервов на возможные потери составило 393 133 тыс. руб. Банк сгенерировал операционную прибыль 2 451 910 тыс. руб. или на 206 111 тыс. руб. больше значения прошлого года. Чистые комиссионные доходы составили 514 051 тыс. руб. Чистые доходы от операций по ценным бумагам, иностранной валютой, драгоценным металлам и участия в капитале других организаций составили 51 247 тыс. руб.

### 1.13 Информация о составе Наблюдательного совета Банка

*Состав Наблюдательного совета:*

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

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

### 1.14 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного года

Временно исполняющий обязанности Единоличного исполнительного органа – и. о. Председателя Правления Великих Валерий Аркадьевич

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Персональный состав Правления банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %	Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %
01.01.2018 г.		01.01.2019 г.	
<b>Председатель Правления банка</b>		<b>И. о. Председателя Правления</b>	
Николаева Людмила Валерьевна	0,16	Великих Валерий Аркадьевич	
<b>Правление банка</b>		<b>Правление Банка</b>	
Великих Валерий Аркадьевич		Табунанов Анатолий Семенович	0,01
Табунанов Анатолий Семенович	0,01	Платонова Светлана Петровна	0,01
Платонова Светлана Петровна	0,04	Буслаева Любовь Васильевна	
Буслаева Любовь Васильевна	0,04	Вешникова Алена Николаевна	
Вешникова Алена Николаевна		Николаева Мотрёна Васильевна	0,01
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 основных положений учетной политики Банка в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS)1.

### 2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

Учетной политикой утвержден порядок учета денежных средств и их эквивалентов, а также депозитов в Банке России, на корреспондентских счетах. Порядок учета финансовых активов также определен отдельными приложениями к Учетной политике на 2018г.

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

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

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

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

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

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

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

Банком в течении 2018 года проведена работа по переходу на МСФО (IFRS) 9 с учетом учета понесенных потерь на ожидаемые кредитные убытки. С 01 января 2019 года вступили в силу Положения Банка России о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению и размещению денежных средств, а также операций с

ценными бумагами (№№ 604-П, 605-П, 606-П от 02.10.2017 г.), направленные на реализацию требований Международных стандартов финансовой отчетности IFRS 9 «Финансовые инструменты» в российском бухгалтерском учете и отчетности банков, и сближение российского бухгалтерского учета в кредитных организациях с МСФО 9. Основной причиной внедрения нового стандарта является применение новой модели обесценения, модели прогнозируемых убытков и проведение оценки вероятности наступления дефолта. В рамках подготовки к переходу на МСФО 9 в банке произведена классификация финансовых активов и определена стадия их обесценения, проведен расчет величины ожидаемых потерь с учетом стоимости денежных потоков и влияния будущих экономических условий, утверждены бизнес-модели кредитного и депозитного портфелей, а также портфеля эмиссионных ценных бумаг, разработаны методики оценки кредитов, депозитов/вкладов, ценных бумаг и расчета резервов в соответствии с МСФО9. Основное изменение в части резервирования – это замена учета понесенных потерь на ожидаемые потери, при первоначальном признании финансового актива используется оценка ожидаемых потерь в течение 12 месяцев, при существенном ухудшении кредитного риска проводится оценка ожидаемых потерь, то есть за весь период, соответствующий срочности финансового инструмента. 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.

**Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9** Банк принял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2019 г., что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

(а) Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств Банк не признавал оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г. и в последующем.

(b) Средства в других банках

Все классы остатков средств в других банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств Банк не признавал оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г. и в последующем.

(c) Вложения в ценные бумаги

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк начал классифицировать 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 надёжно определена, то изменения в справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

В портфеле Банка имеются не котированные долевые ценные бумаги. По данным ценным бумагам Банк принял решение отнесения указанных ценных бумаг к классификации оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ранее эти ценные бумаги классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи.

Все прочие вложения в долевые ценные бумаги были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В МСФО (IFRS) 9 отсутствует исключение, позволяющие оценивать инвестиции в некотируемые долевые ценные бумаги по первоначальной стоимости. При переходе на МСФО (IFRS) 9 Банк выполнил переоценку всех таких инвестиций по справедливой стоимости и отнес их к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(d) Кредиты и авансы клиентам

*Кредиты и авансы клиентам, ранее оценивавшиеся по амортизированной стоимости, но не прошедшие SPPI-тест.* У Банка имеется портфель кредитов и авансов клиентам, которые не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. В результате эти кредиты и авансы были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) с даты первого применения МСФО (IFRS) 9.

*Кредиты с договорной процентной ставкой, основанной на формуле с леввереджем.* У Банка имеются некоторые розничные кредиты, по которым формула процентной ставки определена в кредитном договоре как величина, кратная базовой ставке, т.е. договорная процентная ставка включает фактор леввереджа. Формула с леввереджем не основана на законодательных требованиях и может оставаться неизменной в случае изменения законодательства. Хотя у Банка имеется право устанавливать процентные ставки по таким кредитам на уровне ниже величины, полученной с помощью формулы, фактор леввереджа может быть исключен из договоров только посредством



модификации договора. Ливередж повышает изменчивость предусмотренных договором денежных потоков, в результате чего они не имеют экономических характеристик процентов. Следовательно, эти кредиты не проходят SPPI-тест. Они оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Кредиты с процентной ставкой, пересматриваемой в случае изменения показателей эффективности деятельности.* Банк определил некоторые коммерческие займы, по которым договорная процентная ставка пересматривается в случае изменения показателей эффективности деятельности, характерных для заемщиков (например, EBITDA или чистая прибыль). Тест количественного сравнения, примененный к данным кредитам при первоначальном признании, показал, что для некоторых кредитов условие пересмотра договора может привести к значительным изменениям в денежных потоках (превышающим разумное увеличение процентного дохода на маржу Банка), и, следовательно, эти кредиты не проходят SPPI-тест. Они оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Кредиты с несколькими графиками погашения.* Банк предоставляет розничные кредиты со стандартной схемой амортизации, по которым заемщики имеют договорное право выбрать альтернативный график погашения кредита. Первоначально все заемщики имеют право на 12-месячный беспроцентный период. После этого заемщики, которые погашают определенную часть основной суммы долга, получают право на следующий 12-месячный беспроцентный период. В целом заемщики имеют право на три таких беспроцентных периода в течение срока действия кредитов, который, как правило, составляет пять лет. Тест количественного сравнения, примененный к данным кредитам при первоначальном признании, показал, что альтернативный график погашения может привести к значительному отличию денежных потоков от стандартной амортизации кредитов с аналогичными условиями. Так как кредиты не проходят SPPI-тест, они оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Ипотечные кредиты с возможностью досрочного погашения и фиксированной компенсацией за досрочное прекращение договора.* Банк определил жилищные ипотечные кредиты, которые предусматривают досрочное погашение заемщиками в любое время и в которых штраф за досрочное погашение является фиксированной суммой (т.е. он не зависит от досрочно погашаемой суммы или суммы оставшейся задолженности по кредиту). Банк провел тест количественного сравнения, который показал, что при некоторых обоснованно возможных сценариях это условие досрочного погашения может привести к значительным изменениям в денежных потоках по кредитам. Банк пришел к выводу о том, что эти кредиты не проходят SPPI-тест и подлежат оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При отражении в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты за 2018 г. по балансовым счетам, введенным в План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций с 1 января 2019 г., корректирующие события после отчетной даты отражаются бухгалтерскими записями по новым счетам.

По каждому финансовому активу Банк рассчитывает два резерва: регуляторный для целей расчета нормативов и налогообложения в соответствии с Положением № 590-П и №611-П и бухгалтерский для целей раскрытия финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Для приведения бухгалтерской отчетности в соответствие с МСФО 9 внесены корректировки в счета бухгалтерского учета по РСФУ, сальдо по корректировочным счетам на начало года составило 188 431,75 тыс. руб. Подробная расшифровка изменения финансовых активов и обязательств представлена в таблице:

Наименование показателя	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с РСБУ на 01.01.2019г.	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии и в соответствии с МСФО (IFRS) 9
<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	по амортизированной стоимости	1 053 673	0	0	1 053 673

банке Российской Федерации					
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	-	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	-	126 814
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			91 678	151 011	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	434 021
Чистая ссудная задолженность	по амортизированной стоимости	20 580 377	82 993	-104 061	20 559 310
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>25 036 098</b>	<b>82 993</b>	<b>-271 425</b>	<b>24 847 667</b>

Наименование показателя	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с РСБУ на 01.01.2019г.	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии и в соответствии с МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	по амортизированной стоимости	169 135	-	-	169 135
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в том числе :	по амортизированной стоимости	22 504 134	-	-	22 504 134
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	по амортизированной стоимости	17 706 032	-	-	17 706 032
Выпущенные долговые обязательства	по амортизированной стоимости	300 000	-	-	300 000
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	по амортизированной стоимости	30 278	-	-	30 278
<b>Итого финансовых обязательств</b>		<b>23 003 547</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 003 547</b>

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. В действующую учетную политику изменения вносились изменения в части учета закладных, а также продолжительности операционного дня приказами №499 от 25.07.2018 г., №589 от 20.08.2018 г.

Бухгалтерский учет в Банке за 2018 год 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 преэминентности 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 Плате 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 Плате 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 Плате 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 2018 год 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 26100, 26200) и № 70606 (символ 461, 462).

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 Плана 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 2018г. Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения состояния и финансовых результатов деятельности.

## **2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

### ***Резервы на возможные потери***

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее –Положение № 611-П).

### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положений Банка России №579-П и №448-П, и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положениях Банка России №579-П и №448-П, и утвержденным в Учетной политике.

### **2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

#### ***Резервы на возможные потери***

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности". Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее –Положение № 611-П).

#### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положений Банка России №579-П и №448-П, и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положениях Банка России №579-П и №448-П, и утвержденным в Учетной политике.

### **2.4 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта**

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации отсутствуют.

### **3 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

### **4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

#### **4.1 Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

<b>Наименование</b>	<b>2017 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Средства на счетах Банка России (без учета обязательных резервов)	484 260	722 638
Наличные денежные средства	1 239 185	1 531 712
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	713 007	560 758
В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	700 252	553 639
в кредитных организациях иных стран	12 755	7 119
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 436 452</b>	<b>2 815 108</b>
<b>Справочно: сумма обязательных резервов</b>	<b>339 361</b>	<b>331 035</b>

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

#### 4.2. Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2017 г.	2018 г.
Долговые ценные бумаги	136 860	81 297
Долевые ценные бумаги	-	-
<b>Всего</b>	<b>136 860</b>	<b>81 297</b>

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфеле Банка отсутствуют. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены облигациями эмитентов-резидентов с номиналом в валюте Российской Федерации.

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	2017 г.	2018 г.
Облигации федерального займа	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Облигации банков-резидентов	71 752	-
Корпоративные облигации	65 108	-
Облигации организаций-резидентов	-	81 297
<b>Всего</b>	<b>136 860</b>	<b>81 297</b>

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен следующим образом:

	2017 г.	2018 г.
Облигации финансовых организаций	95 420	42 164
<i>Кредитные организации</i>	<i>71 752</i>	<i>-</i>
<i>Прочее финансовое посредничество</i>	<i>23 668</i>	<i>42 164</i>
Облигации нефинансовых организаций	41 440	39 133
<i>Муниципальные облигации</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Телекоммуникации</i>	<i>-</i>	<i>14 951</i>
<i>Добыча полезных ископаемых (топливно-энергетических)</i>	<i>25 631</i>	<i>24 182</i>
<i>Оптовая торговля твердым, жидким и газообразным топливом</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Транспорт и связь</i>	<i>15 809</i>	<i>-</i>
<b>Всего</b>	<b>136 860</b>	<b>81 297</b>

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Код гос. регистрации	Объём вложений	Дата погашения	Ставка купона, %
ВЭБ-Лизинг-03-об	4-03-43801-Н	22 677	02.04.2021	7.27
ГТЛК-001Р-10-6об	4В02-10-32432-Н-001Р	19 487	20.05.2023	8.00
МТС-001Р-05	4В02-05-04715-А-001Р	14 951	01.09.2021	7.10
Роснефть-07-об	4-07-00122-А	9 705	10.03.2023	7.30
Роснефть-08-об	4-08-00122-А	14 477	10.03.2023	7.30
<b>Всего</b>		<b>81 297</b>		

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:



Выпуск ценной бумаги	Код гос. регистрации	Объём вложений	Дата погашения	Ставка купона, %
Альфа-Банк-18-боб	4В021801326В	10 804	05.01.2032	9.45
Бинбанк-08-боб	4В020802562В	20 278	26.03.2021	14.50
Внешэкономбанк-14-боб	4В02-14-00004-Т	25 107	27.09.2018	8.10
ВЭБ-Лизинг-03-об	4-03-43801-Н	23 669	02.04.2021	12.00
Пересвет-04-боб	4В020402110В	15 563	25.04.2018	13.25
РЖД-17-об	4-17-65045-Д	15 808	16.07.2018	7.50
Роснефть-07-об	4-07-00122-А	10 252	10.03.2023	8.00
Роснефть-08-об	4-08-00122-А	15 379	10.03.2023	8.00
<b>Всего</b>		<b>136 860</b>		

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность

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

	2017г.	2018г.
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>2 150 000</b>	<b>3 200 000</b>
<b>Межбанковское кредитование, расчеты с биржей</b>	<b>116 739</b>	<b>1 071 326</b>
<b>Корпоративные кредиты, всего</b>	<b>5 051 205</b>	<b>4 074 654</b>
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	4 649 350	3 851 408
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	12 258	0
<i>ОКАТО 45000(Москва)</i>	61 917	136 459
<i>ОКАТО 98000</i>	4 575 175	3 714 949
<i>Прочее</i>	401 855	223 246
<i>ОКАТО 98000</i>	401 855	223 246
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>	<b>900 000</b>	<b>0</b>
<i>в том числе, направленные на: финансирование дефицита бюджета</i>	900 000	0
<b>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего</b>	<b>7 982 046</b>	<b>8 485 537</b>
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	7 951 532	8 385 227
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	59 813	86 057
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	289 484	137 003
<i>ОКАТО 45000 (Москва)</i>	23 600	19 095
<i>ОКАТО 98000 (РС(Я))</i>	7 357 772	7 922 209
<i>ОКАТО 10000 (Амурская область)</i>	220 863	220 863
<i>Прочее</i>	30 514	100 310
<i>ОКАТО 98000</i>	30 514	100 310
<b>Учтенные векселя (ОКАТО 98000)</b>	<b>6 550</b>	<b>0</b>
<i>в т. ч.: корпоративным клиентам</i>	6 550	0
<b>Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)</b>	<b>3 159 021</b>	<b>3 004 470</b>

<b>Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)</b>	<b>3 783 390</b>	<b>3 860 646</b>
Физические лица, прочее	1 240	534
<b>Итого</b>	<b>23 150 190</b>	<b>23 697 167</b>
Резерв сформированный	2 956 149	3 116 790
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>20 194 041</b>	<b>20 580 377</b>

По регионам:

	<b>2017 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Физические лица, всего:	<b>6 942 411</b>	<b>6 865 116</b>
Алтайский край	493	973
Волгоградская область	771	660
Еврейская автономная область	917	385
Забайкальский край	105	96
Иркутская область	2 851	52
Кемеровская область	713	607
Краснодарский край	1 286	911
Красноярский край		644
Ленинградская область		2 000
Москва	37 027	25 410
Московская область	4 984	6 623
Новосибирская область	438	206
Пермский край		243
Приморский край	40 384	35 800
Республика Бурятия	298	6 238
Республика Дагестан	308	231
Республика Крым	1 704	1 620
Республика Саха (Якутия)	6 818 595	6 751 604
Республика Тыва	117	20
Санкт-Петербург	4 936	4 676
Томская область	246	125
Хабаровский край	23 461	25 992
Чукотский автономный округ	2 777	

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

	<b>2017г.</b>	<b>2018 г.</b>
Банк России	<b>2 150 000</b>	<b>3 200 000</b>
Кредитные организации и биржи	<b>116 739</b>	<b>1 071 326</b>

Государственные и муниципальные органы власти	<b>900 000</b>	<b>0</b>
Юридические лица, всего	<b>13 039 800</b>	<b>12 560 191</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	<b>369 394</b>	<b>309 998</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	369 394	309 998
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	<b>294 852</b>	<b>243 382</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	294 652	209 295
<i>ОКАТО 08000</i>	0	34 087
<i>ОКАТО 40000</i>	200	0
<i>транспорт и связь</i>	<b>381 439</b>	<b>1 024 581</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	381 439	1 024 581
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	<b>2 556 770</b>	<b>2 311 491</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	2 420 740	2 203 167
<i>ОКАТО 40000</i>	65 000	62 003
<i>ОКАТО 45000</i>	11 917	0
<i>ОКАТО 08000</i>	59 113	46 321
<i>Строительство</i>	<b>4 317 052</b>	<b>4 829 931</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	4 250 201	4 785 836
<i>ОКАТО 40000</i>	16 851	25 000
<i>ОКАТО 45000</i>	50 000	19 095
<i>обрабатывающие производства</i>	<b>2 225 273</b>	<b>1 596 333</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	2 154 273	1 541 333
<i>ОКАТО 40000</i>	71 000	5 000
<i>ОКАТО 40000</i>	0	50 000
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	<b>638 451</b>	<b>529 556</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	417 588	308 693
<i>ОКАТО 10000</i>	220 863	220 863
<i>кредиты на завершение расчетов</i>	<b>100 343</b>	<b>34 271</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	76 743	34 271
<i>ОКАТО 45000</i>	23 600	0
<i>добыча полезных ископаемых</i>	<b>892 217</b>	<b>817 311</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	879 959	680 850
<i>ОКАТО 40000</i>	12 258	0
<i>ОКАТО 45000</i>	0	136 461
<i>прочие виды деятельности</i>	<b>1 264 009</b>	<b>863 337</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	1 126 876	862 689
<i>ОКАТО 40000</i>	136 433	0
<i>ОКАТО 08000</i>	700	648
Физические лица	<b>6 943 651</b>	<b>6 865 650</b>
<b>Итого</b>	<b>23 150 190</b>	<b>23 697 167</b>
Резервы на возможные потери	2 956 149	3 116 790
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>20 194 041</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:

За 2018 г.

	Просроч. ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	716 969	103 464	1 786 476	1 146 931	2 645 203	7 232 469	<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>Ссуды за вычетом резерва</b>							<b>20 580 377</b>

За 2017 г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	610 770	218 714	763 599	1 319 708	2 469 571	8 674 177	<b>14 056 539</b>
ОКАТО 98000	443 388	216 589	731 058	1 262 453	2 388 320	8 346 796	<b>13 388 604</b>
ОКАТО 40000	109 942	873	6 435	11 638	26 961	145 893	<b>301 742</b>
ОКАТО 45000	0	1 083	25 767	33 250	25 417	0	<b>85 517</b>
ОКАТО 50000	0	0	0	11 858	27 856	181 149	<b>220 863</b>
ОКАТО 05000	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
ОКАТО 08000	57 440	169	339	509	1 017	339	<b>59 813</b>
ОКАТО 99000	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Физ. лица	184 205	73 738	284 528	472 947	938 216	4 990 017	<b>6 943 651</b>
Депозиты в Банке России	до востребования, сроком менее 30 дней						<b>2 150 000</b>
Резерв на возможные потери по ссудам							2 956 149
<b>Ссуды за вычетом резерва</b>							<b>20 194 041</b>

#### 4.4. Объём и структура финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Информация об объёме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания

резервов на возможные потери, в разрезе видов ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее (включая активы, переданные без прекращения признания):

<b>Виды вложений</b>	<b>Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов</b>
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	369 821	369 503
<i>Акции банков-резидентов</i>	33 295	33 295
<i>Акции организаций-резидентов</i>	336 526	336 208
<i>Участие в дочерние организации</i>	480 035	449 924
<b>Всего</b>	<b>849 856</b>	<b>819 427</b>

Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери, в разрезе видов ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее (включая активы, переданные без прекращения признания):

<b>Виды вложений</b>	<b>Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов</b>
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	292 302	292 047
<i>Акции банков-резидентов</i>	-	-
<i>Акции организаций-резидентов</i>	292 302	292 047
<b>Всего</b>	<b>292 302</b>	<b>292 047</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены исключительно долевыми ценными бумагами российских эмитентов.

В составе вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, можно выделить две основные категории по секторам экономики:

- вложения долевые ценные бумаги финансовых организаций на 1 января 2019 года составляют 105 531 тыс. руб.;
- вложения долевые ценные бумаги нефинансовых организаций на 1 января 2019 года составляют 263 973 тыс. руб.

Анализ чистых вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен следующим образом:

	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
<b>Акции финансовых организаций</b>	<b>105 531</b>	<b>51 178</b>
<i>Кредитные организации</i>	33 296	-
<i>Финансовое посредничество</i>	72 235	51 178
<b>Акции нефинансовых организаций</b>	<b>263 973</b>	<b>240 869</b>
<i>Добыча полезных ископаемых (кроме топливно-энергетических)</i>	7 375	6 332
<i>Добыча полезных ископаемых (топливно-энергетических)</i>	31 548	1 768
<i>Металлургическое производство</i>	21 748	3 950
<i>Оптовая торговля газообразным топливом</i>	9 496	13 196
<i>Телекоммуникации</i>	16 650	3 069
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	121 503	164 319
<i>Транспорт и связь</i>	53 160	47 671
<i>Прочее</i>	2 493	564

Всего	369 504	292 047
-------	---------	---------

#### **4.5. 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.**

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

По справедливой стоимости Банком оцениваются следующие виды активов:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- основные средства;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

В отношении ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценных бумаг «Имеющихся в наличии для продажи», котированных на активном рынке, Банком применяется метод оценки, при котором используется котированная цена. Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг, по которым организатором торгов устанавливается ценовая котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

Для ценных бумаг «Удерживаемых до погашения» и при отсутствии активного рынка для ценных бумаг «Имеющихся в наличии для продажи» переоценка не производится, так как их текущая стоимость не может быть надежно определена. В отношении таких ценных бумаг создается резерв на возможные потери на основании профессионального мотивированного суждения.

Банк на регулярной основе производит оценку основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Справедливая стоимость определяется в отношении недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков. При проведении оценки используются следующие методы:

- Затратный метод - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устареваний.
- Сравнительный метод - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах.
- Доходный метод - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки.

Банк следит за соответствием исходных данных, принятых кредитной организацией в целях оценки справедливой стоимости активов, характеру активов, текущему состоянию рынка, исходным данным и допущениям, используемым участниками рынка для определения цен на аналогичные

активы, в соответствии с принятыми методиками ценообразования по финансовым инструментам (об уровне рисков, заключенных в активе, состоянии, степени активности рынка и экономической ситуации).

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

#### 4.6. 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	Объем вложения	Резерв	Чистые инвестиции в дочерние организации
ООО «АЭБ Капитал»	207 828	2 078	205 750
ООО МФК «АЭБ Партнер»	80 000	800	79 200
ООО «АЭБ АйТи»	14 700	2 205	12 495
ООО «Саюри»	25 177	3 777	21 400
ООО «Сэйбиэм»	152 330	21 251	131 079

<b>Всего:</b>	<b>480 035</b>	<b>30 111</b>	<b>449924</b>
---------------	----------------	---------------	---------------

#### 4.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены выпуском ОФЗ-46020-АД со сроком погашения – 6 февраля 2036 года и ставкой купонного дохода – 6,9%.

Объем чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 января 2019 года составляет 77 821 тыс. руб. и на 1 января 2018 года – 77 583 тыс. руб.

На основании профессионального суждения вложения в ОФЗ-46020-АД классифицированы в первую категорию качества, резерв за отчетный период не начислялся.

#### 4.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

В приведенной ниже таблице указана информация об изменении резервов на возможные потери

<b>Резерв на возможные потери по финансовым активам:</b>	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>Изменение</b>
Имеющимся в наличии для продажи	318	255	63
Оцениваемым по СС через прибыль или убыток	-	-	-
Удерживаемым до погашения	-	-	-

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО.

По состоянию на 1 января 2019 года заключены две сделки РЕПО с ЦК со сроком погашения 03 января 2019 года.

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

<b>Виды вложений</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Процентная ставка по договору РЕПО, %</b>
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.

По состоянию на 1 января 2018 года Банком была заключена сделка РЕПО со сроком погашения 27 марта 2018 года.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2018 года представлен ниже:

<b>Виды вложений</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Процентная ставка по договору РЕПО, %</b>



Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	170 913	247 345	9.20
<i>Акции банков-резидентов</i>	-	-	-
<i>Акции организаций-резидентов</i>	170 913	247 345	9.20
<b>Всего</b>	<b>170 913</b>	<b>247 345</b>	<b>9.20</b>

**4.10. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.**

За отчетные периоды переклассификация финансовых инструментов указанных категорий не производилась.

**4.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету**

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствуют.

**4.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.**

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

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

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

**4.13. О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери 1 января 2019 г.**

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги	77 821	-	77 821
Долевые ценные бумаги	91 996	318	91 678
<b>Всего</b>	<b>169 817</b>	<b>318</b>	<b>169 499</b>

**1 января 2018 г.**

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги	77 583	-	77 583
Долевые ценные бумаги	87 885	255	87 630
<b>Всего</b>	<b>165 468</b>	<b>255</b>	<b>165 213</b>

Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, включают в себя обыкновенные акции, выпущенные резидентами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации, а также облигации федерального займа (выпуск 46020).

Долевые ценные бумаги не котируются на организованном рынке ценных бумаг и учитываются по сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Долговые ценные бумаги учитываются в портфеле «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения». Оценка справедливой стоимости по указанным ценным бумагам осуществляется на основании оценки кредитного качества эмитента.

Продажа данных финансовых активов в настоящее время не планируется.

#### 4.14. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2019 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 60336, 60347 и 47423, составляет 957 379 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 января 2018 года (915 828 тыс. руб.) увеличение задолженности составило 41 551 тыс. руб., в основном, за счет расчетов по налогам и сборам .

Кредиторская задолженность Банка на 01 января 2019 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322, 47416, 47422, составляет 280 351 тыс. руб., увеличение по сравнению с данными на 01 января 2019 года составило 142 176 тыс. руб., в основном, за счет увеличения расчетов по налогам и сборам, сумм, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, расчеты 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	2017 г.		2018 г.	
	Показатели	Доля от общей суммы задолженности, в %%	Показатели	Доля от общей суммы задолженности, в %%
47423 «Требования по прочим операциям»	245 056	26,76	210 352	21,97
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	2 162	0,24	99 250	10,37
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	1 975	0,22	3 650	0,38
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	2 993	0,33	203	0,02
60310 « Налог на добавленную стоимость уплаченный»	0,00	0,00	0	0,00
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	507 854	55,45	499 909	52,22
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	900	0,09	913	0,10
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	150 218	16,41	140 823	14,70

60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	4 670	0,50	1 652	0,17
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	0,00	0,00	627	0,07
<b>Всего дебиторской задолженности</b>	<b>915 828</b>	<b>100,00</b>	<b>957 379</b>	<b>100,00</b>
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	7 095	5,14	41 014	14,63
47422 "Обязательства по прочим операциям"	13 270	9,60	10 437	3,72
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	13 022	9,43	99 454	35,47
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	46 523	33,67	46 210	16,48
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	4	0,00	112	0,04
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	13 937	10,08	8 850	3,16
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	13 069	9,46	36 668	13,08
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	4 398	3,18	2 936	1,05
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	22 863	16,55	28 822	10,28
60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»	3 994	2,89	5 848	2,09
<b>Всего кредиторской задолженности</b>	<b>138 175</b>	<b>100</b>	<b>280 351</b>	<b>100</b>

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности на 01.01.2019 г. занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 52,22% (на 01.01.2018 г.-55,45%), требованиям по прочим операциям- 21,97% (на 01.01.2018 г.-26,76%).

Значительную долю кредиторской задолженности на 01.01.2019 г. составляют расчеты по налогам и сборам – 35,47% ( на 01.01.2018 г.- 9,43%), суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения -14,63 % (на 01.01.2018 г.-5,14%), расчеты с работниками по оплате труда – 16,48 % (на 01.01.2018 г.-33,67%), расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 13,08% ( на 01.01.2018 г.- 9,46%), расчеты по социальному страхованию и обеспечению – 10,28% (на 01.01.2018 г.-16,55%).

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

	Данные на 01.01.2018		Данные на 01.01.2019	
	Дт	Кт	Дт	Кт
Основные средства	1 863 891	1 694 364	1 298 027	994 637
Земельные участки		22 118		12 570
Вложение на приобретение ОС		170 490		178 400

Резерв на возможные потери ОС			128 940			128 768
Амортизация ОС			526 144			399 610
Вложение на приобретение НМА		3 456			3 215	
Нематериальные активы		147 135			256 914	
Амортизация НМА			32 106			62 026
Материальные запасы		18 161			27 111	
Земля НВНОД		758			755	
Земля НВНОД, переданная в аренду		21 903			11 958	
НВНОД, переданная в аренду		472 696			403 629	
Резерв на возможные потери НВНОД		0	0			758
<b>Итого</b>		<b>2 551 081</b>	<b>687 190</b>		<b>1 889 189</b>	<b>591 162</b>

	Земля	Здание и сооружение	Оборудование	Вычислительная техника	Транспорт
Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости	Оценка стоимости, независимыми фактические затраты на приобретение	справедливой проведенная оценщиками, затраты на ОС, включая	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

	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инвентарь	Выч. техника	Транспорт	Земля	Всего:
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018</b>	<b>1 266 975</b>	<b>361 173</b>	<b>6 341</b>	<b>59 875</b>	<b>22 118</b>	<b>1 716 482</b>
ввод в эксплуатацию за период	-	56 293	-	-	-	56 293
выбытия за период	-	1 715	-	2 406	-	4 121
прочие изменения	(163 439)	-	-	-	-	(163 439)
переоценка	-	-	-	-	628	628
уценка	588 460	-	-	-	10 176	598 636
<b>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>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2018г.</b>	<b>312 825</b>	<b>161 451</b>	<b>4 751</b>	<b>47 117</b>	<b>0</b>	<b>526 144</b>
амортизация за период	25 641	53 670	1 590	5 977		86 878
выбытия за период		1 351		2 406		3 757
прочие изменения	(16 975)					(16 975)
переоценка						

Уценка	192 680					192 680
на 01.01.2019г.	128 811	213 770	6 341	50 688	0	399 610
<b>Остаточная стоимость</b>						
на 01.01.2018г.	954 150	199 722	1 590	12 758	22 118	1 190 338
на 01.01.2019г.	386 265	201 981	0	6 781	12 570	607 597

	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инвентарь	Выч. техника	Транспорт	Земля	Всего:
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	492 094	-	-	-		492 094
Суммы амортизации при переоценке (Дт 60414, Кт 10601)	884 151		-	-		-
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка за период	124 242	358	-	-	129	124 729
Суммы амортизации при переоценке (Дт 70606, Кт 60414)	799 639					-
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	-	-	-	-	-	-

#### 4.15.1. 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	940
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. Норма амортизации определяется по формуле: норма амортизации=1/срок полезного использования ОС в месяцах*100%
Сумма амортизации, начисленной в течении отчетного периода, независимо от признания ее в составе прибыли или убытков или в составе первоначальной стоимости других активов	86 879
Сумма амортизации, начисленная на отчетную дату	399 611

Степень влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода или последующих отчетных периодов в отношении:

Величина ликвидационной стоимости	Степень влияния – высокая, т.к. ликвидационная стоимость напрямую зависит от результатов оценки
Расчетная величина затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств	-

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

Дата проведения оценки	На 01.01.2019
Оценщик	Оценка проведена главным специалистом УБНиО Мордосовой Н.С., Диплом о профессиональной переподготовки ПП106424 по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)», сертификат УЦ «Листик и Партнеры» №1503-06 от 15.03.2018 по программе «Практические вопросы учета и имущества и оценки его справедливой стоимости»
Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, в отношении каждого класса переоцененных основных средств. Переоценены только здания (сооружения). В связи проведенным пересмотром оценки стоимости основных средств в августе и октябре 2018 г., на основании рекомендаций Службы текущего банковского надзора Банка России, было принято решение не отражать по балансу стоимость произведенной переоценки ОС.	304 027
Прирост стоимости от переоценки с указанием изменения ее величины за отчетный период и ограничений по ее распределению	-

**4.15.3. 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.**

На основании рекомендаций Службы текущего банковского надзора Банка России, во 2 полугодии 2018 года проведен пересмотр оценки стоимости основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

**4.15.4. Дополнительная информация в отношении полностью амортизированных основных средств:**

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств	130 942
---	---------

**4.15.5. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

Оценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности применяется по справедливой стоимости. Оценка проведена главным специалистом УБНиО Мордосовой Н.С., Диплом о профессиональной переподготовки ПП106424 по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)», сертификат УЦ «Листик и Партнеры» №1503-06 от 15.03.2018 по программе «Практические вопросы учета и имущества и оценки его справедливой стоимости».

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 2018 год
На начало периода	758
приобретение	0
Выбытие	0
переоценка	0
обесценение	3
прочие изменения	0
На конец периода	755

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

	За 2018 год
На начало периода	21 903
приобретение	0
Выбытие	9 954
переоценка	9
обесценение	0
прочие изменения	0
На конец периода	11 958

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

	За 2018 год
<b>На начало периода</b>	<b>472 696</b>
приобретение	0
Выбытие	36 323
переоценка	2 995
обесценение	186 327
прочие изменения (перевод из ОС на НВНОД)	150 587
<b>На конец периода</b>	<b>403 628</b>

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.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, надежно оценена, 01.01.2019 г. проведена переоценка аттестованным оценщиком.

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.

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

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	22 482
Расходы по ремонту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 234
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	10 593

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.

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

	Здание и сооружение
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018</b>	<b>495 358</b>
Суммы поступлений, возникших в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов	-
Суммы поступлений от приобретений в результате объединения бизнесов	-
Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицированные как предназначенные для продажи, или включенные в	46 278



выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, и о прочие выбытиях	
Величина прибыли (убытка) от изменения справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(183 326)
Величине курсовых разниц, возникших при пересчете показателей структурного подразделения кредитной организации, расположенного за пределами территории Российской Федерации, в рубли	
Перевод объектов недвижимости в состав или из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи и перевод в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	150 587
Прочие изменения	
<b>На 01.01.2019</b>	<b>416 341</b>

#### **4.15.5.2. Оценка НВНОД в случаях значительной корректировки.**

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

#### **4.15.5.3. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемой после первоначального признания по первоначальной стоимости**

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

#### **4.16. Информация об операциях аренды.**

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

28.06.2018г. заключен договор лизинга (финансовой аренды) со сроком 6 месяцев. Предметом лизинга является автомобиль, который находится на балансе лизингодателя. Договором предусмотрено право выкупа после оплаты выкупного платежа. Сумма будущих арендных платежей на 01.10.2018г. составляет 1 190 тыс. руб. В отчетном периоде арендная плата признана в качестве расходов- СПОД на сумму 7 505 тыс. рублей.

##### **4.16.2. Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендатором основных средств.**

Все договоры аренды Банк заключает с правом досрочного прекращения.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде	26 355
Сумма платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде	253

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.

##### **4.16.3. Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендодателем основных средств**

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

#### 4.16.4. 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)	14 905
Доходы от аренды нежилых помещений (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности)	22 482
Доходы от аренды прочего имущества (долгосрочные активы для продажи)	2 018
Общая сумма арендной платы, признанной в качестве дохода за 2018г.	39 405

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.

2018г.	Здание и сооружение
<b>Валовая балансовая стоимость имущества, сданного в аренду на 01.01.2018, в т.ч.:</b>	<b>663 426</b>
<b>1. 91501 Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 01.01.2018, в т.ч.:</b>	<b>100 255</b>
1.1. Здания, сооружения, помещения	100 255
<b>2. Балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданная в аренду на 01.01.2018, в т.ч.:</b>	<b>494 599</b>
2.1. 61906 Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	21 903
2.2 61908 Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	472 696
<b>3. Балансовая стоимость долгосрочных активов для продажи, сданных в аренду на 01.01.2018, в т.ч.:</b>	<b>68 572</b>
3.1. Недвижимость	66 543
3.2. Транспорт	2 029
<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 и сооружения	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. Оборудование	3 926

Банк не является арендодателем в отношении нематериальных активов.

**4.17. Информация по каждому классу нематериальных активов:**

	<b>Компьютерное ПО</b>
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

	<b>Компьютерное ПО</b>	<b>Всего:</b>
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018</b>	<b>147 135</b>	<b>147 135</b>
ввод в эксплуатацию за период	109 779	109 779
выбытия за период		
прочие изменения		
переоценка		
уценка		
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2019</b>	<b>256 914</b>	<b>256 914</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2018г.</b>	<b>32 106</b>	<b>32 106</b>
амортизация за период	29 920	29 920
выбытия за период		
прочие изменения		
Переоценка		
Уценка		
<b>на 01.01.2019г.</b>	<b>62 026</b>	<b>62 026</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>		
<b>на 01.01.2018г.</b>	<b>115 029</b>	<b>115 029</b>
<b>на 01.01.2019г.</b>	<b>194 945</b>	<b>194 945</b>

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

**4.17.1. 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.

**4.17.2. 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 01.01.2019г. нет.

**4.18. Прочие активы**

Прочие активы по состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г.:

<b>Прочие активы</b>	<b>2017г.</b>	<b>2018г.</b>
Финансового характера, всего	196 271	253 370
в том числе		

Требования по %, дисконт	108 957	135 382
Госпошлина	7 506	7 262
Прочие комиссии	22 062	21432
Прочее	57 746	42 628
Недостачи в банкомате		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	46 666
Нефинансового характера, всего	447 592	479 297
в том числе		
Дебиторская задолженность	421 444	458 546
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	5 653	1 656
Прочее	20 495	19 094
Итого до вычета резерва под обесценение	643 863	732 666
Резерв под обесценение прочих активов	410 650	463 405
Итого после вычета резерва под обесценение	233 213	269 261

Информация о прочих активах в разрезе сроков до погашения представлена ниже:

Активы	до 30 дней (включая «до востребования»)	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
2017г.	233 213	0	0	0	233 213
2018г.	269 261	0	0	0	269 261

#### 4.19. Средства кредитных организаций

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

	2017 г.	2018 г.
Полученные межбанковские кредиты:	139 999	169 135
Корреспондентские счета:	0	0
<b>ВСЕГО средств кредитных организаций:</b>	<b>139 999</b>	<b>169 135</b>

Раскрытие информации по средствам кредитных организаций дана в таблице:

№	Наименование	Сумма (тыс.руб.)	Срок	Ставка
1	Сделка РЕПО через НКЦ	139 999	27.12.2017-27.03.2018	9,2%
2	Кредит Банка России по Программе «Корпорация МСП»	2 087	12.07.2017-31.05.2019	6,5%
3	Кредит Банка России по Программе «Корпорация МСП»	2 498	21.07.2017-28.06.2020	6,5%
4	Кредит Банка России по Программе «Корпорация МСП»	145 000	26.07.2017-29.06.2020	6,5%
5	Кредит Банка России по Программе «Корпорация МСП»	19 550	11.08.2017-10.08.2020	6,5%

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

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2018г.
Государственные и муниципальные предприятия	<b>175 364</b>	<b>1 114 234</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	175 364	611 234
<i>Срочные депозиты</i>		503 000
Юридические лица	<b>3 487 522</b>	<b>3 562 850</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 925 479	1 963 810
<i>Срочные депозиты</i>	1 562 043	1 599 040
Физические лица	<b>18 977 365</b>	<b>17 791 229</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие счета</i>	2 870 781	3 187 382
<i>Расчетные счета 40905,40909,40910,40911,40912,40913</i>	42 859	81 075
<i>Срочные депозиты</i>	16 063 724	14 522 772
Средства физических лиц в драгоценных металлах	28 540	<b>35 821</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>22 668 790</b>	<b>22 504 134</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017 г.	2018 г.
<b>Средства государственных и муниципальных предприятий, всего</b>	<b>175 364</b>	<b>1 114 234</b>
<i>в том числе</i>		
<i>государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	16 516	21 618
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	148 576	621 846
<i>производство и распределение энергии, газа и воды</i>	0	0
<i>обрабатывающие производства</i>	125	462
<i>предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	9 076	18 240
<i>прочие</i>	1 071	452 068
<b>Средства юридических лиц, всего</b>	<b>3 487 522</b>	<b>3 562 850</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовый комплекс</i>	12 200	19 812
<i>Рекламная и издательская деятельность</i>	16 420	7 953
<i>Туристическая деятельность</i>	1 174	636
<i>Техобслуживание и ремонтная деятельность</i>	526 221	909 493
<i>добыча полезных ископаемых</i>	69 572	30 089

<i>оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	429 882	171 340
<i>строительство</i>	193 714	348 227
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	9 026	14 534
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	815 514	129 121
<i>обрабатывающие производства</i>	66 139	95 784
<i>транспорт и связь</i>	130 611	86 572
<i>финансовая деятельность</i>	124 515	1 164 224
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	46 194	37 991
<i>образование</i>	37 651	37 225
<i>здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	790 422	264 525
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	67 420	67 690
<i>гостиницы и рестораны</i>	8 649	16 703
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	110	138
<i>прочие</i>	142 094	160 793
<b>Средства физических лиц, всего:</b>	<b>18 977 364</b>	<b>17 791 229</b>
Средства физических лиц в драгоценных металлах	<b>28 540</b>	<b>35 821</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>22 668 790</b>	<b>22 504 134</b>

**4.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи**  
Государственных субсидий и других форм государственной помощи за отчетный период Банк не получал.

**4.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг**

**Сведения о выпущенных векселях в 2018г.:**

№ п/п	Серия, номер	Дата составления	Номинал 1 шт., руб.	Процентная ставка, % годовых	Кол-во, шт.	Дата погашения	Цена, руб.
1	1947488	27.12.2018г.	200 000 000	5%	1	По предъявлению, но не ранее 28.06.2019г.	200 000 000
2	1947489	29.12.2018г.	10 000 000	5%	1	По предъявлению, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000
3	1947490	29.12.2018г.	10 000 000	5%	1	По предъявлению, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000
4	2289121	29.12.2018г.	10 000 000	5%	1	По предъявлению, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000

5	2289122	29.12.2018г.	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000
6	2289123	29.12.2018г.	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000
7	2289124	29.12.2018г.	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000
8	2289125	29.12.2018г.	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000
9	2289126	29.12.2018г.	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000
10	2289127	29.12.2018г.	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000
11	2289128	29.12.2018г.	10 000 000	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000
Итого			300000000		11		300000000

#### 4.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг

В отчетном периоде выпущенные долговые ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по выкупу ценных бумаг по обращению кредитора, при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком, отсутствуют.

#### 4.24. Прочие обязательства

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

Прочие обязательства	2017г.	2018г.
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>224 292</b>	<b>186 936</b>
в том числе		
Обязательства по процентам и купонам	195 587	118 774
Обязательства по специальным государственным программам	4 287	0
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам	7 095	41014
Комиссии	10	12
Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	13	13
Расчеты по переводам	8 359	15
Прочие	8 941	27 108
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>130196</b>	<b>288039</b>
в том числе		
Резерв не использованные отпуска	46 523	46 209
Доходы будущих периодов	11 314	8 831
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	50 893	137 127
Кредиторская задолженность	13 069	36 667
Прочее	8 397	59 204
<b>Итого</b>	<b>354488</b>	<b>474975</b>

Информация о прочих обязательствах в разрезе сроков до погашения представлена ниже:

Обязательства	до 30 дней (включая «до востребования»)	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
2017г.	354488	0	0	0	354 488
2018г.	331664	143174.00	0.00	137.00	474975

Ниже представлен анализ изменения резерва на неиспользованные отпуска в течение 2018 года:

	2018 г.
<b>Резерв под неиспользованные отпуска на 1 января</b>	<b>46 523</b>
Отчисления в резерв под неиспользованные отпуска	(10 180)
<b>Резерв под неиспользованные отпуска на 1 января 2019 г.</b>	<b>36 343</b>

#### 4.25. 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 01.01.2018 г.		На 01.01. 2019 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
обыкновенные акции	2 308 084 446	2 308 084 446	3 208 084 446	3 208 084 446
<b>Уставный капитал</b>	<b>2 308 084 446</b>	<b>2 308 084 446</b>	<b>3 208 084 446</b>	<b>3 208 084 446</b>

20.08.2018 - Департамент корпоративных отношений Банка России зарегистрировал отчет об итогах выпуска акций АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на сумму 900 000 000 (девятьсот миллионов) рублей, дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен индивидуальный государственный регистрационный номер – 10102602B011D, размер уставного капитала АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по итогам дополнительного выпуска акций составил 3 208 084 446 (три миллиарда двести восемь миллионов восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок шесть) рублей.

14.11.2018 – в ЕГРЮЛ зарегистрированы изменения № 7 к Уставу Банка связанные с увеличением уставного капитала Банка

09.11.2018 – выкуп Банком 51 999 745 штук собственных акций у ООО «Драгоценности Якутии» и миноритариев Банка.

25.12.2018 – переход права собственности 51 963 280 штук акций от АО «РИК Плюс» к АО «Корпорация развития Республики Саха (Якутия)», по балансу Банка отражено 16.01.2019 г.

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.

## 5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

### 5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 г.

Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
На 01.01.2018 года	3 040 544	255	559 210	3 600 009
Отчисления в резерв	3 624 006	318	755 987	4 380 311
Восстановление резерва	3 321 653	255	671 027	3 992 935
Списание за счет резерва	128 541	0	14 837	143 378
На 01.01.2019 года	3214357	318	629332	3 844 007

### 5.2 Операционные доходы и расходы

Операционные доходы Банка включают в себя следующие позиции:

Операционные доходы:	2017г.	2018г.
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	9 870	8 849
Доходы (кроме процентных) по привлеченным депозитам	36 730	20 248
От операций с учтенными векселями:	1 225	0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	15 762	17 958
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности:	66 032	25 487
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	4 618	3 900
Прочие операционные доходы:	9 962	1 057

Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	4 585	55 163
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов:	656	1 798
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации:	4 359	5 926
<b>Итого:</b>	<b>153 799</b>	<b>140 386</b>

### Операционные расходы

Операционные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

Операционные расходы	2017г.	2018г.
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	1 343	40 195
По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	7	12 828
По операциям хеджирования	25	6
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	57 674	105 333
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	5 927	54 333
Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам	751 474	767 699
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	87 219	166 939
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	110 682	116 799
Организационные и управленческие расходы в том числе :	529 967	540 997
Сопровождение программных продуктов	44 327	59 010
Расходы по страхованию	211 064	217 761
Расходы на охранные услуги	50 702	44 659
Расходы от списания стоимости запасов	52 613	47 000
Прочие операционные расходы	118 772	109 396
<b>Итого:</b>	<b>1 663 090</b>	<b>1 914 525</b>

### 5.3. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

Комиссионные расходы	2017г.	2018г.
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	83 001	89 006
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	6 328	5 524

Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 863	1 735
Комиссионные расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	251	182
Другие комиссионные расходы	1 257	5 090
<b>Итого:</b>	<b>92 700</b>	<b>101 537</b>

#### 5.4. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы Банка включают в себя следующие позиции:

<b>Комиссионные доходы</b>	<b>2017г.</b>	<b>2018г.</b>
Комиссионные доходы по операциям с валютными ценностями и пластиковым картам (272)	263 684	270 143
Комиссионные доходы по расчетно-кассовому обслуживанию (271)	63 195	65 408
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам (276)	33 238	31
Комиссионные доходы по выдаче банковских гарантий (274, 275)	23 745	49 109
Прочие комиссионные доходы (279)	195 241	230 897
<b>Итого:</b>	<b>579 103</b>	<b>615 588</b>

#### 5.5. 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:

	<b>2017 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Сумма курсовых разниц	3 113	8 213

#### 5.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

<b>п/п</b>	<b>Наименование налогов</b>	<b>2017г.</b>	<b>2018 г.</b>
1	Налог на имущество	20113	17064
2	Транспортный налог	302	384
3	НДС, уплаченный за товары и услуги	54802	49574
4	Земельный налог	749	572
5	Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	2558	1355
6	Госпошлина за регистрацию	1865	2129
7	Налог на прибыль 20%	-	82046
8	Налог на доходы по ГЦБ 15%	795	822
9	Сбор за аренду земли	1708	1694
10	Отложенное налоговое обязательство	2287	664
11	Отложенный налоговый актив	-114574	-41682
	<b>ИТОГО:</b>	<b>-29395</b>	<b>114622</b>

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

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

В течение 2018 г. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

#### **5.8. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результатов 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.

#### **5.9. 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.

#### **Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам**

	<i>В рублях</i>	
	<b>2017 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Краткосрочные вознаграждения работникам, всего	586 788 851	603 647 606
В том числе:		
- оплата труда, включая компенсационные выплаты	464 388 802	495 346 681
- выплата по договорам ГПХ	6 627 504	7 337 200
- обязательства по накопленным отпускам	90 827 711	83 316 479
- другие вознаграждения	24 944 834	17 647 246
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	3 184 960
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	164 319 056	162 969 735
<b>Всего:</b>	<b>751 107 907</b>	<b>769 802 301</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, начисленная в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

По итогам 2018 года начислено отложенной части годового вознаграждения риск-тейкерам в размере 3 092 932,41 рублей. Отложенная выплата за 2018 год будет выплачена риск-тейкерам не ранее чем в 2021 году при условии исполнения и достижения целевых показателей эффективности за этот период.

#### О должностных окладах, стимулирующих и компенсационных выплатах

В рублях

Выплаты	2018 г.	Уд. Вес, %	2017г.	Уд. Вес, %
Должностные оклады	194 698 933	34%	205 937 050	35,9%
Стимулирующие выплаты, всего,	40 834 927	7%	8 606 982	1,5%
в том числе:				
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	17 039 804		7 053 834	

Годовое вознаграждение	22 462 113		0	
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам, за участие на соревнованиях, корпоративных мероприятиях и др.)	1 333 010		1 553 148	
<b>Компенсационные выплаты, всего,</b> в том числе:	<b>340 812 933</b>	59%	<b>359 656 563</b>	62,6%
Оплата за работу на Крайнем Севере	228 395 518		242 652 176	
Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	3 814 718		3 659 521	
Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания	5 632 212		6 161 052	
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска	94 643 375		101 204 811	
Оплата за дни нахождения в командировке	8 327 110		5 979 003	
<b>Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат</b>	<b>576 346 793</b>	<b>100%</b>	<b>574 200 595</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.

***Информация о специальном органе кредитной организации, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.***

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложено на Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного Совета Банка. В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входят:

- Григорьева Евгения Васильевна – Председатель комитета, член Наблюдательного совета;
- Багынанов Павел Николаевич – Заместитель Председателя Комитета, Заместитель Председателя Наблюдательного совета;
- Филиппов Дмитрий Васильевич – член Комитета, член Наблюдательного совета.

Всего за 2018 год было проведено 4 заседания Комитета, сумма вознаграждения составляет 108 670,76 рублей.

***Информация о независимых оценках системы оплаты труда.***

Независимая оценка системы оплаты труда в Банке производилась Аудиторской компанией ООО «Листик и партнеры» по состоянию на 01.01.2018г. По итогам оценки аудиторами было установлено следующее (заключение №Б-64 от 03.05.2018 года):

- Советом директоров Банка рассматриваются вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности;
- Обеспечена полнота содержания внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, а также ее соблюдения;

- При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий. Следует обратить внимание, что решение о выплате нефиксированной части оплаты труда принимается по итогам отчетного года на основании годовых плановых показателей. Показатели на внутригодовые даты не оцениваются;
- Деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в части вопросов системы оплаты труда организована должным образом;
- Банк раскрывает регулярно полную и достоверную информацию о системе оплаты труда.

**Описание сферы применения системы оплаты труда.**

Система оплаты труда АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО распространяется на всех работников, состоящих в штате Банка и устанавливает единый порядок оплаты труда работников Банка, на основании занимаемой должности (уровню принимаемых рисков), квалификации, качества и затрат труда, должностных результатов, а также итогов деятельности отдельных подразделений и Банка в целом. Банк не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства.

**Перечень сотрудников Банка, осуществляющих функции принятия рисков**

<b>Перечень сотрудников, принимающих риски (риск-тейкеры)</b>	
<b>№</b>	<b>Должность</b>
1	Члены Правления (единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа)
2	Члены Кредитной комиссии, обладающие правом голоса (основной и замещающий состав)
4	Члены Малой кредитной комиссии, обладающие правом голоса (основной и замещающий состав)
5	Прочие сотрудники, принимающие риски:
5.1	Начальник Казначейства
<b>Перечень риск- контролеров*</b>	
- сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками	
<b>№</b>	<b>Должность</b>
1	Заместитель Председателя Правления - главный бухгалтер
2	Руководитель Службы внутреннего аудита
3	Руководитель Службы внутреннего контроля
4	Директор Департамента риск- менеджмента
5	Руководитель Службы финансового мониторинга
6	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля
7	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг
8	Начальник Управления кредитных рисков Департамента риск-менеджмента
9	Начальник Отдела оценки и экспертизы Управления кредитных рисков Департамента риск-менеджмента

**Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.**

Основными целями системы оплаты труда работников Банка являются:

- Создание прозрачных стандартизированных механизмов определения уровня вознаграждения, основанных на ценности и важности, выполняемых работниками задач и на оценке результатов их деятельности;
- Поддержание вознаграждения работников Банка на конкурентоспособном уровне;
- Создание механизмов контроля соблюдения единых принципов и подходов к системе оплаты труда работников в Банке.
- Обеспечение финансовой устойчивости Банка.
- Обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Для оценки результатов деятельности работников Банка применяются количественные и/или качественные показатели за отчетный период. Система ключевых показателей эффективности Банка включает в себя корпоративные (отражающие финансовые результаты деятельности Банка: соотношение операционных расходов к операционной прибыли - CIR, рентабельность активов -

ROA) и функциональные показатели (отражающие результаты соответствующего функционального направления деятельности сотрудника – выполнение плана по операционной прибыли, по среднему объему кредитного портфеля; стоимость риска; соблюдение требований нормативных актов Банка России, внутренних правил и процедур Банка; реализация стратегических проектов и прочие).

***Информация о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия.***

В 2018 г. Наблюдательным Советом Банка утверждены изменения в Положение о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Изменения коснулись перечня риск-тейкеров и риск-контролеров, также были внесены уточнения по периодичности проведения оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Службой внутреннего аудита

***Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.***

Система оплаты труда сотрудников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками состоит из фиксированной, переменной (нефиксированной) и прочих выплат и начислений. Нефиксированная часть оплаты труда риск-контролеров Банка определяется исходя из выполнения качественных показателей (соблюдение требований нормативных актов Банка России, внутренних правил и процедур Банка) за отчетный период.

Независимость размера фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок обеспечивается применением показателей эффективности, оценивающих качество выполнения данными работниками задач, возложенных на подразделения внутреннего контроля и управления рисками.

***Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда.***

При определении размера вознаграждений персонала Банк учитывает результаты деятельности работников с помощью качественных (соблюдение требований нормативных актов Банка России, внутренних правил и процедур Банка, реализация стратегических проектов) и количественных показателей (планируемая доходность и прибыльность банковских операций, обеспечение уровня показателя NPL, стоимость риска). Для определения значимости риска Банк рассматривает влияние совокупных рисков на достаточность капитала. Влияние совокупного кредитного риска является наиболее существенным, таким образом, кредитный риск признается значимым для Банка.

***Информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат.***

Оценка результатов работы риск-тейкеров Банка производится в зависимости от выполнения ключевых показателей эффективности учитывающих прирост дивидендов, рентабельность капитала, уровень показателя NPL, доходность и прибыльность банковских операций, объем кредитного портфеля и реализацию стратегических проектов.

***Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы.***

Для расчета отложенной выплаты переменной части оплаты труда используется показатель «Обеспечение уровня показателя NPL отчетного года», рассчитываемый исходя их сроков выдачи и погашения кредитов за отчетный год.

Корректировка размера выплат возможна в случае наличия следующих событий:

- получение негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности;
- совершение действий работниками, следствием которого являются прямые или косвенные потери (убытки) Банка



**Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.**

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается денежными средствами.

**Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков**

	<b>Члены Правления</b>	<b>Работники, осуществляющие функции принятия рисков</b>
количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;	0	0
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий;	0	0
количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;	0	0
количество и общий размер выходных пособий;	0	0
общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);	0	0
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;	0	0
общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами). общий размер выплат:	26 754	10 789
- фиксированная часть	26 754	10 789
- нефиксированная часть	0	0
в том числе отсрочка	0	0

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

За 2018 год затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, не производились.

**5.11. Информация о внесенных изменениях в отчет о финансовых результатах за 2017 г.**

В отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) ф.0409807 за 2017 г. в раздел 2 строку 6.1. Банком внесены следующие корректировки:

<b>Символа 71201,71202 формы 0409102</b>	<b>Суммы</b>
АОИ АК Алроса	182
АОИ ОАО Газпром	27 446
АОИ ОАО ГМК Норникель	6
АОИ ОАО МТС	489
АОИ ОАО НК Роснефть	41
АОИ ОАО РусГидро	4 349
АПИ ОАО Сургутнефтегаз	988
АОИ ПАО Аэрофлот	169
АОИ ПАО ВТБ	2 919
<b>Итого:</b>	<b>36 589</b>

<b>Символа 72201, 72202 формы 0409102</b>	<b>Суммы</b>
---	--------------

АОИ АК Алроса	308
АОИ АКБ Сбербанк	1 470
АОИ ОАО ГМК Норникель	252
АОИ ОАО МТС	385
АОИ ОАО Лукойл	245
АОИ ОАО Распадская	108
АОИ ПАО Аэрофлот	457
ПАО «Ингер РАО ЕЭС»	80
АОИ ОАО «Северсталь»	83
ПАО «Татнефть»	89
<b>Итого:</b>	<b>3 477</b>
<b>ВСЕГО по строке:</b>	<b>33 112</b>

Согласно Положению Банка России № 446-П от 22.12.2014 г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» Банком не были учтены по символам 71201, 71202 и 72201, 72202 обороты при прекращении признания ценных бумаг по счетам 10603, 10605, в которой эти счета корреспондировали со счетами 70601, 70606.

## **6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

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

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

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

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

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

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.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО имеет возможность привлечения ломбардных кредитов Банка России по фиксированным ставкам и по сделкам РЕПО. Лимит на кредит Банка России под залог (блокировку) ценных бумаг на 01.01.2019г. составляет порядка 110 млн. рублей, включая внутрисдневной кредит. Тем не менее, на межбанковском рынке АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО выступает в основном как нетто-кредитор, так, за четвертый квартал 2018г. средневзвешенный объем размещения в депозиты Банка России и на московской бирже по сделкам РЕПО составил 3 258 млн. руб.

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

## **7. Политика управления рисками.**

### **7.1. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.**

#### **7.1.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк.**

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

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

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

- Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;
- Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, недобросовестности или ошибки сотрудников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий;
- Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;
- Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и их способности продолжать свою деятельность;
- Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;
- Регуляторный (комплаенс) риск – риск возникновения у Банка прямых или косвенных потерь из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций или иных стандартов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления учитывать изменения внешних факторов;

- Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов и (или) увеличения процентных расходов в связи с несбалансированности по срокам процентно-чувствительных активов и пассивов банковской книги, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
- Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

## **7.2. Кредитный риск**

### **7.2.1. Подверженность кредитному риску и причины возникновения кредитного риска**

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.

### **7.2.2 Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления кредитным риском и методы оценки кредитного риска**

Целью и ключевым приоритетом политики управления кредитным риском является формирование кредитного портфеля с приемлемым уровнем риска при достижении плановой доходности и показателей стратегии развития Банка. Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- определение требований к капиталу для покрытия кредитного риска в рамках ВПОДК, охватывающие все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая кредитный риск заемщика/контрагента, риск концентрации, а также остаточный риск;
- 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 кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Основными процедурами управления и методами оценки кредитного риска являются:

- идентификация и оценка значимости кредитного риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по кредитному риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия кредитного риска, включая оценку плановых (целевых уровней) кредитного риска;

- установление лимитов кредитного риска с учетом распределения капитала на покрытие кредитного риска;
- мониторинг и анализ динамики основных показателей кредитного риска (доля просроченной задолженности, контур резервирования по кредитам, доля проблемных кредитов, качество ссуд и т.д.);
- стресс-тестирование кредитного риска;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению кредитного риска (диверсификация кредитного портфеля Банка, улучшение качества кредитного портфеля, создание резервов и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению кредитным риском.

### 7.2.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности кредитному риску, его концентрации, а также изменения в системе управления кредитным риском

Информация об основных показателях кредитного риска по состоянию на 01 января 2019 года и динамика основных показателей кредитного риска по сравнению с предыдущим отчетным периодом представлена в *таблице* ниже:

*Информация об основных показателях кредитного риска*

Показатель	По состоянию на 01.01.2018 г.	По состоянию на 01.01.2019 г.	Динамика, абс.	Динамика, %
Общая ссудная задолженность	20 486 495	19 156 912	-1 329 583	-6,49%
РВПС расч.	4 806 824	3 831 320	-975 504	-20,29%
РВПС нач.	2 818 453	2 934 944	116 491	4,13%
NPL90+	1 142 022	1 184 003	41 981	3,68%
Ссуды IV и V категории качества	4 198 039	3 839 613	-358 426	-8,54%
Ссуды V категории качества с просрочкой более 360 дней	724 592	825 032	100 440	13,86%

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло снижение размера кредитного портфеля Банка на 1 329 583 тыс. руб. (-6,49%), объем расчетных резервов снизился к прошлому году на 975 504 тыс. руб. (-20,29%), при этом объем сформированных резервов увеличился на 116 491 тыс. руб. (+4,13%). Увеличение NPL90+ на 41 981 тыс. руб. (3,68%), снижение проблемных ссуд на 358 426 тыс. руб. (-8,54%), а также увеличение совокупного размера безнадежных ссуд на 100 440 тыс. руб. (13,86%).

Информация о концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономической деятельности по состоянию на 01 января 2019 года представлена в *таблице* ниже:

*Информация о концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономической деятельности*

Отрасль	По состоянию на 01.01.2018 г.		По состоянию на 01.01.2019 г.		Изменение доли отрасли в корпоративном кредитном портфеле, п.п.
	Общая ссудная задолженность	Доля в корпоративном кредитном портфеле, %	Общая ссудная задолженность	Доля в корпоративном кредитном портфеле, %	
Строительство	4 828 860	35.65%	5 598 466	45,55%	9,89%
Транспорт	255 255	1.88%	623 274	5,07%	3,19%
Торговля	2 425 426	17.91%	2 178 064	17,72%	-0,19%
ЖКХ и энергетика	471 706	3.48%	361 146	2,94%	-0,54%
Прочие отрасли	18 629	0.14%	124 210	1,01%	0,87%
Оказание услуг	142 117	1.05%	215 700	1,75%	0,71%
Недвижимость	30 674	0.23%	98 123	0,80%	0,57%
Золотой комплекс	683 390	5.05%	662 984	5,39%	0,35%
Здравоохранение	980	0.01%	4 755	0,04%	0,03%
Алмазно-бриллиантовый комплекс, в т.ч. Ювелирная отрасль	398 143	2.94%	396 698	3,23%	0,29%
Угольная промышленность	0	0.00%	0	0,00%	0,00%
Машиностроительный комплекс, в т.ч. Оборудование	0	0.00%	0	0,00%	0,00%
Рыбная промышленность	24 024	0.18%	23 979	0,20%	0,02%
Издательская и полиграфическая деятельность	887	0.01%	7 395	0,06%	0,05%
Текстильная и швейная промышленность	1 705	0.01%	691	0,01%	-0,01%
Мебельная отрасль	1 059	0.01%	0	0,00%	-0,01%
Гостиничный, туристический и ресторанный бизнес	43 428	0.32%	42 647	0,35%	0,03%
Химическая промышленность	34 790	0.26%	11 325	0,09%	-0,16%
Связь	10 170	0.08%	6 967	0,06%	-0,02%
Металлургический комплекс	5 368	0.04%	13	0,00%	-0,04%
Нефтегазовый комплекс	175 000	1.29%	0	0,00%	-1,29%
Наука и образование	102 080	0.75%	112 283	0,91%	0,16%
Кожаная и меховая отрасль, в т.ч. Производство обуви	70 000	0.52%	0	0,00%	-0,52%
Пищевая промышленность	966 017	7.13%	959 117	7,80%	0,67%
Лесная промышленность	168 104	1.24%	27 378	0,22%	-1,02%
Сельское хозяйство	557 007	4.11%	317 537	2,58%	-1,53%
Финансы	727 750	5.37%	389 871	3,17%	-2,20%
Промышленность прочих полезных ископаемых	501 516	3.70%	0	0,00%	-3,70%

Отрасль	По состоянию на 01.01.2018 г.		По состоянию на 01.01.2019 г.		Изменение доли отрасли в корпоративном кредитном портфеле, п.п.
	Общая ссудная задолженность	Доля в корпоративном кредитном портфеле, %	Общая ссудная задолженность	Доля в корпоративном кредитном портфеле, %	
Гос. Сектор и общественные объединения	900 000	6.64%	129 167	1,05%	-5,59%
Общий итог	13 544 085	100%	12 291 791	100%	0,00%

По сравнению с предыдущим отчетным периодом в степени концентрации кредитного риска произошли следующие изменения: рост доли заемщиков строительной отрасли на 9,89 п.п. и снижение доли заемщиков торговой отрасли на 0,19 п.п. Данные отрасли по-прежнему занимают наибольший удельный вес: 45,55% по строительной отрасли и 17,72% по торговой отрасли. Существенных изменений в системе управления кредитным риском по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

#### 7.2.4. Размер кредитного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2019 года

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

##### *Кредитный портфель Банка*

Показатель	По состоянию на 01.01.2018 г.			По состоянию на 01.01.2019 г.		
	Корпоративный кредитный портфель	Розничный кредитный портфель	Кредитный портфель	Корпоративный кредитный портфель	Розничный кредитный портфель	Кредитный портфель
Количество договоров	644	19 146	19 790	599	16 440	17 039
Общая ссудная задолженность	13 544 085	6 942 411	20 486 495	12 291 791	6 865 121	19 156 912

По состоянию на 01 января 2019 года кредитный портфель Банка составил 19 156 912 тыс. руб. За период с 01 января 2018 года по 01 января 2019 года произошло снижение кредитного портфеля Банка на 1 329 583 тыс. руб. (-6,5 %). В структуре кредитного портфеля наибольший удельный вес занимают корпоративные кредиты – 64,2% или 12 291 791 тыс. руб.

##### *Кредитный риск Банка*

Показатель	По состоянию на 01.01.2018 г.	По состоянию на 01.01.2019 г.
Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	16 376 794	15 350 642

По состоянию на 01 января 2019 года стоимость активов, взвешенных по уровню кредитного риска, составила 15 350 642 тыс. руб.

#### 7.2.5 Степень концентрации кредитного риска

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

*Информация о степени концентрации кредитного риска*

№	Норматив	Значение норматива по состоянию на 01.01.2018 г.	Значение норматива по состоянию на 01.01.2019 г.	Пороговое значение
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	17,62	16,53	Не более 25%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	287,06	203,24	Не более 800%
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	3,53	-	Не более 50%
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	0,54	1,14	Не более 3%
Н25	Максимальный размер риска связанное с банком лицо (крупных связанных с банком лиц)	14,22	12,48	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 января 2019 года, данный норматив составил 16,53% (при максимально допустимом значении норматива 23%).

Обязательный норматив Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 января 2019 года, данный норматив составил 203,24% (при максимально допустимом значении норматива 800%).

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

Обязательный норматив Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 января 2019 года, данный норматив составил 1,14% (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 января 2019 года, данный норматив составил 12,48% (при максимально допустимом значении норматива 20%).

В распределении кредитного риска в разрезе видов деятельности контрагентов наибольший удельный вес занимают кредиты заемщиков строительной и торговой отрасли – 5 598 466 тыс. руб. (45,5%) и 2 178 064 тыс. руб. (17,7%) соответственно.

#### 7.2.6. Информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску

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

*Информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску*

Категории качества	По состоянию на 01.01.18			По состоянию на 01.01.19		
	ОСЗ	РВПС начисленный	Контур резервов,%	ОСЗ	РВПС начисленный	Контур резервов,%
<b>Розничный кредитный портфель</b>						
<b>I</b>	231 873	0	0.00%	333	0	0.00%
<b>II</b>	5 750 795	71 792	1.25%	5 686 323	67 907	1.19%
<b>III</b>	327 038	41 837	12.79%	535 272	47 205	8.82%
<b>IV</b>	100 489	41 292	41.09%	125 517	45 814	36.50%
<b>V</b>	532 216	460 356	86.50%	517 676	464 790	89.78%
<b>Итого</b>	<b>6 942 411</b>	<b>615 277</b>	<b>8.86%</b>	<b>6 865 121</b>	<b>625 715</b>	<b>9.11%</b>
<b>Корпоративный кредитный портфель</b>						
<b>I</b>	1 058 816	0	0.00%	554 496	0	0.00%
<b>II</b>	4 369 423	42 224	0.97%	6 159 933	55 406	0.90%
<b>III</b>	4 550 511	815 990	17.93%	2 380 942	474 915	19.95%
<b>IV</b>	1 768 904	422 219	23.87%	1 469 036	399 393	27.19%
<b>V</b>	1 796 430	922 744	51.37%	1 727 383	1 379 515	79.86%
<b>Итого</b>	<b>13 544 085</b>	<b>2 203 176</b>	<b>16.27%</b>	<b>12 291 791</b>	<b>2 309 229</b>	<b>18.79%</b>
<b>Общий кредитный портфель</b>						
<b>I</b>	1 290 689	0	0.00%	554 829	-	0.00%
<b>II</b>	10 120 218	114 016	1.13%	11 846 256	123 312	1.04%
<b>III</b>	4 877 549	857 827	17.59%	2 916 215	522 119	17.90%
<b>IV</b>	1 869 393	463 511	24.79%	1 594 554	445 207	27.92%
<b>V</b>	2 328 646	1 383 100	59.40%	2 245 059	1 844 305	82.15%
<b>Итого</b>	<b>20 486 496</b>	<b>2 818 453</b>	<b>13.76%</b>	<b>19 156 912</b>	<b>2 934 944</b>	<b>15.32%</b>

По состоянию на 01 января 2019 года общий объем фактически начисленных резервов на возможные потери по ссудам составляет 2 934 944 тыс. руб.

### 7.2.7. Информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск

Основным инструментом снижения кредитного риска является залоговое обеспечение.

Залоговая работа Банка строится на следующих принципах:

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

Задачи залоговой работы:

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

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

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

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

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

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

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

*Информация о полученном в залог обеспечении*

Вид обеспечения	01.01.2018				01.01.2019			
	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	9 462 700	11.6%	5 364 963	61.1%	8 020 864	11.5%	4 946 137	60.5%
Залог транспорта	814 600	1.0%	152 337	1.7%	695 777	1.0%	246 268	3.0%
Залог права требования по договору	1 296 000	1.6%	-	0.0%	1 134 719	1.6%	15 271	0.2%
Залог ценных бумаг	1 960	0.0%	-	0.0%	100 000	0.1%	100 000	1.2%

Вид обеспечения	01.01.2018				01.01.2019			
	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, %
Поручительство юр. лица	23 894 839	29.2%	315 748	3.6%	14 622 608	21.0%	254 735	3.1%
Гарантия МО	112 000	0.1%	-	0.0%	20 000	0.0%	-	0.0%
Залог права требования депозита	300	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Залог имущества	262 293	0.3%	-	0.0%	38 216	0.1%	-	0.0%
Гарантия субъекта РФ	780 937	1.0%	777 604	8.9%	95 000	0.1%	95 000	1.2%
Поручительство физ. лица	39 373 667	48.1%	-	0.0%	36 012 425	51.8%	-	0.0%
Закладная	3 519 060	4.3%	2 067 639	23.5%	4 712 629	6.8%	2 285 680	28.0%
Поручительство ИП	31 886	0.0%	-	0.0%	546 576	0.8%	-	0.0%
Залог имущественных прав	400 804	0.5%	-	0.0%	1 861 766	2.7%	200 000	2.5%
Залог оборудования	768 036	0.9%	67 317	0.8%	323 743	0.5%	28 183	0.3%
Залог товаров в обороте	1 174 406	1.4%	36 530	0.4%	1 303 621	1.9%	-	0.0%
Право требования с закладной	6 367	0.0%	-	0.0%	6 367	0.0%	-	0.0%
<b>ИТОГО:</b>	<b>81 899 854</b>	<b>100.0%</b>	<b>8 782 138</b>	<b>100.0%</b>	<b>69 494 311</b>	<b>100.0%</b>	<b>8 171 273</b>	<b>100.0%</b>

По состоянию на 01 января 2019 года суммарная залоговая стоимость обеспечения Банка составляет 69 494 311 тыс. руб. Наибольшая доля обеспечения Банка приходится на поручительства физических лиц – 36 012 425 тыс. руб. (51,8% от суммарной залоговой стоимости обеспечения).

**7.2.8. Информация о финансовых и нефинансовых активах, полученных в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение (в том числе информация 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)**

За 2018 год Банку в результате взыскания залогового обеспечения передано активов на общую сумму 3 926 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.

### 7.2.9. Информация о категориях качества кредитного портфеля Банка

Информация о категориях качества финансовых активов Банка (в том числе прочих активов по Положению Банка России 590-П) по состоянию на 01 января 2019 года представлена в *таблице* ниже:

*Информация о категориях качества финансовых активов Банка*

Категории качества	По состоянию на 01.01.2018		По состоянию на 01.01.2019	
	Ссудная задолженность	Прочие активы	Ссудная задолженность	Прочие активы
I	1 290 689	0	554 829	0
II	10 120 218	151 214	11 846 256	31 109
III	4 877 549	8	2 916 215	73 841
IV	1 869 393	386 461	1 594 554	0
V	2 328 646	245 796	2 245 059	413 985
<b>Итого</b>	<b>20 486 496</b>	<b>783 478</b>	<b>19 156 912</b>	<b>518 936</b>

По состоянию на 01 января 2019 года в кредитном портфеле Банка наибольший удельный вес занимают кредиты II категории качества – 11 846 256 тыс. руб. (61,8% от всего суммарной ссудной задолженности) и прочие активы V категории качества 413 985 тыс. руб. (79,8% от суммы прочих активов) в портфеле прочих активов.

Размер кредитов, предоставленных кредитным организациям на 01.01.2019 г., составляет 1 млрд. руб.

### 7.2.10. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01 января 2019 года представлена в *таблице* ниже:

*Информация об объемах и сроках просроченной задолженности Банка*

Кол-во дней просрочки	По состоянию на 01.01.2018		По состоянию на 01.01.2019	
	Размер	Доля от общей просроченной задолженности, %	Размер	Доля от общей просроченной задолженности, %
больше 361 дней	536 400	68.76%	655 652	73.78%
от 91 до 360 дней	171 892	22.03%	215 653	24.27%
от 61 до 90 дней	1 912	0.25%	1 211	0.14%
от 31 до 60 дней	54 410	6.97%	6 107	0.69%
до 30 дней	15 480	1.98%	10 038	1.13%
<b>Итого</b>	<b>780 095</b>	<b>100.00%</b>	<b>888 661</b>	<b>100.00%</b>

По состоянию на 01 января 2019 года просроченная задолженность (по всем срокам) в кредитном портфеле Банка составила 888 661 тыс. руб. (4,6% от общего размера кредитного портфеля). Наибольшая доля просроченной задолженности приходится на срок больше 361 дня – 655 652 тыс. руб. (73,8% от общей просроченной задолженности и 3,4% от общей ссудной задолженности Банка).

### 7.2.11. Информация об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на 01 января 2019 года в разрезе отдельных категорий

К обесцененным финансовым активам относятся активы, отнесенные ко II, III, IV, V категориям качествам.

Информация об обесцененных активах по состоянию на 01 января 2019 года представлена в *таблице* ниже:

#### Информация об обесцененных активах

Категории качества	По состоянию на 01.01.18		По состоянию на 01.01.19	
	ОСЗ	Прочие активы	ОСЗ	Прочие активы
<b>Розничный кредитный портфель</b>				
<b>II</b>	5 750 795	0	5 686 323	0
<b>III</b>	327 038	958	535 272	0
<b>IV</b>	100 489	0	125 517	0
<b>V</b>	532 216	282	517 676	534
<b>Итого</b>	<b>6 710 538</b>	<b>1 240</b>	<b>6 864 788</b>	<b>534</b>
<b>Корпоративный кредитный портфель</b>				
<b>II</b>	4 369 423	151 214	6 159 933	31 109
<b>III</b>	4 550 511	-951	2 380 942	73 841
<b>IV</b>	1 768 904	386 461	1 469 036	0
<b>V</b>	1 796 430	245 514	1 727 383	413 451
<b>Итого</b>	<b>12 485 268</b>	<b>782 238</b>	<b>11 737 295</b>	<b>518 402</b>
<b>Общий кредитный портфель</b>				
<b>II</b>	10 120 218	151 214	11 846 256	31 109
<b>III</b>	4 877 549	8	2 916 215	73 841
<b>IV</b>	1 869 393	386 461	1 594 554	-
<b>V</b>	2 328 646	245 796	2 245 059	413 985
<b>Итого</b>	<b>19 195 806</b>	<b>783 478</b>	<b>18 602 083</b>	<b>518 936</b>

По состоянию на 01 января 2019 года общая сумма обесцененной ссудной задолженности составила 18 602 083 тыс. руб.; общая сумма обесцененных прочих активов составила 518 936 тыс. руб.

### 7.3. Операционный риск

#### 7.3.1. Подверженность операционному риску и причины возникновения операционного риска

Подверженность Банка операционному риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур;
- сбой и неверная настройка систем и оборудования по вине сотрудников Банка;
- неэффективность внутреннего контроля Банка;
- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбой в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

### **7.3.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления операционным риском и методы оценки операционного риска**

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

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

Основными процедурами управления и методами оценки операционного риска являются:

- идентификация и оценка значимости операционного риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по операционному риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия операционного риска, включая оценку плановых (целевых уровней) операционного риска;
- установление лимитов операционного риска;
- 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.

### **7.3.3. 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 № 346-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.

#### **7.3.4. Размер операционного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2019 года**

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

*Информация о размере операционного риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)*

	По состоянию на 01.01.2018 г.	По состоянию на 01.01.2019 г.
<b>Операционный риск</b>	3 555 338	4 157 225

По состоянию на 01 января 2019 года размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 346-П (в целях расчета норматива достаточности собственных средств), оценивается в 4 157 225 тыс. руб.

#### **7.4. Риск ликвидности**

##### **7.4.1. 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 стандартных для Банка досрочных изъятий;
- отказы кредиторов от пролонгации действующих договоров на предоставление денежных средств, частота которых превышает стандартную для Банка частоту не продления договоров;
- 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.

##### **7.4.2. 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;
- проведение анализов концентрации обязательств 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 ликвидности (Н2, Н3 и Н4 в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И);
- мониторинг и анализ показателей ликвидности (ПЛ1-11) и обобщающего результата по группе показателей ликвидности (РГЛ) в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению риска ликвидности (контроль и нивелирование репутационных рисков, реализация высоколиквидных активов в случае оттока средств, диверсификация портфеля обязательств Банка, пересмотр процентных ставок Банка по вкладам и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению риском ликвидности.

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

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло снижение норматива мгновенной ликвидности (Н2), норматива текущей ликвидности (Н3) и норматива долгосрочной ликвидности (Н4).

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



#### 7.4.4. Размер риска ликвидности, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2019 года

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

##### *Информация о степени подверженности Банка риску ликвидности*

	По состоянию на 01.01.2018 г.	По состоянию на 01.01.2019 г.	Пороговые значения
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	141,33	127,71	Не менее 15%
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	135,17	97,31	Не менее 50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	49,06	44,07	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 января 2019 года и на протяжении всего отчетного периода Банком с запасом соблюдаются обязательные нормативы ликвидности (Н2, Н3 и Н4) в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) Банка по состоянию на 01 января 2019 года оценивается в 127,71% (при минимально допустимом значении 15%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) Банка по состоянию на 01 января 2019 года оценивается в 97,31% (при минимально допустимом значении 50%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) Банка по состоянию на 01 января 2019 года оценивается в 44,07% (при максимально допустимом значении 120%).
- Обобщающий результат по группе показателей ликвидности (РГЛ) по состоянию на 01 января 2019 года оценивается как «хороший».

#### 7.4.5. Степень концентрации риска ликвидности

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

##### *Информация о степени концентрации риска ликвидности Банка*

Показатель	По состоянию на 01.01.2018 г.		По состоянию на 01.01.2019 г.	
	Сумма обязательств	Доля в привлеченных средствах, %	Сумма обязательств	Доля в привлеченных средствах, %
<b>Общая сумма обязательств</b>	22 531 528	100,00%	21 516 314	100,00%
<b>Максимальная сумма обязательств перед группой связанных вкладчиков</b>	666 634	2,96%	628 858	2,92%
<b>Сумма обязательств топ-10 вкладчиков</b>	1 886 261	8,37%	2 652 571	12,33%

По состоянию на 01 января 2019 года сумма обязательств Банка перед топ-10 вкладчиками составила 12,33% от общей суммы обязательств Банка.

Максимальная сумма обязательств перед группой связанных кредиторов (вкладчиков) составила 2,92% от общей суммы обязательств Банка.

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

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

*Информация о сроках погашения по финансовым активам по состоянию на 01 января 2019 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	2 710 507	0	0	0	2 710 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 297	0	0	0	81 297
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 360 040	3 283 693	3 069 834	12 600 712	22 314 279
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	369 503	0	0	0	369 503
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2 732	2 732	165 671	171 135
Прочие активы	434 579	0	0	0	434 579
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>6 955 926</b>	<b>3 286 425</b>	<b>3 072 566</b>	<b>12 766 383</b>	<b>26 081 300</b>

*Информация о сроках погашения по финансовым активам по состоянию на 01 января 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	2 154 626	0	0	0	2 154 626
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 860	0	0	0	136 860
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 303 269	2 329 799	2 223 873	11 367 135	18 224 076
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	292 047	139 998	0	0	432 045
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2 732	2 732	171 135	176 599
Прочие активы	336 883	0	0	0	336 883
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>5 223 685</b>	<b>2 472 529</b>	<b>2 226 605</b>	<b>11 538 270</b>	<b>21 461 089</b>

**7.4.7. 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 января 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 января 2019 года*

<b>Обязательства</b>	<b>до 30 дней</b>	<b>от 1 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 до 12 месяцев</b>	<b>свыше 12 месяцев</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	300 000	200 000	618 100	100 000

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

<b>Обязательства</b>	<b>до 30 дней</b>	<b>от 1 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 до 12 месяцев</b>	<b>свыше 12 месяцев</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	262 170	581 370	200 000

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

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

<b>Обязательства</b>	<b>до 30 дней (включая «до востребования»)</b>	<b>от 1 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 до 12 месяцев</b>	<b>свыше 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций	0	0	2 143	183 379	185 522
Средства клиентов	7 122 349	7 322 440	5 736 687	2 441 150	22 622 626
Выпущенные долговые обязательства	0	0	200 110	100 027	300 137
Прочие обязательства	306 812	0	0	0	306 812
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>7 429 161</b>	<b>7 322 440</b>	<b>5 938 940</b>	<b>2 724 556</b>	<b>23 415 097</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	114 410	402 123	502 922	497 846	1 517 301

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

<b>Обязательства</b>	<b>до 30 дней (включая «до востребования»)</b>	<b>от 1 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 до 12 месяцев</b>	<b>свыше 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций	0	0	26 733	171 985	198 718
Средства клиентов	6 204 047	7 803 271	6 396 738	2 460 306	22 864 362

Обязательства	до 30 дней (включая «до востребования»)	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	359 635	143 174	0	0	502 809
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>6 563 682</b>	<b>7 946 445</b>	<b>6 423 471</b>	<b>2 632 291</b>	<b>23 565 889</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	97 927	772 665	171 536	745 021	1 787 149

Наибольшая доля финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до их погашения, приходится на срок от до 30 дней – 7 429 161 тыс. руб., в том числе 7 122 349 тыс. руб. средств клиентов (30,42% от общей суммы обязательств) и 306 812 тыс. руб. прочих обязательств (1,31% от общей суммы обязательств).

#### **7.4.9. 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 января 2019 года составляет 110 млн. руб., включая внутридневной кредит.

#### **7.4.10 Информация о наличии депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности**

По состоянию на 01 января 2019 года Банк имеет депозиты в Банке России на общую сумму 3 200 000 тыс. руб.

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

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

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

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

Органы управления	Компетенции
<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;

Органы управления	Компетенции
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- принятие решения по управлению ликвидностью в рамках управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного участия;</li> <li>- получение информации о состоянии ликвидности Банка регулярно, на ежеквартальной основе, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно.</li> </ul>
<b>Комиссия по управлению активами и пассивами</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ответственность за более углубленное и детальное предварительное рассмотрение вопросов, касающихся управления ликвидностью, и вынесение по ним рекомендаций для Правления;</li> <li>- получение информации о состоянии ликвидности Банка регулярно, на ежемесячной основе, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно.</li> <li>- ответственность за разработку мероприятий и предоставление их для рассмотрения и утверждения Правлению в период непредвиденного дефицита ликвидности Банка.</li> </ul>

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

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

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

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

- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов): ломбардный кредит Банка России – по генеральному кредитному договору на предоставление Банком России кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой ценных бумаг) на 145 000 тыс. руб.;
- привлечение краткосрочных денежных средств путем заключения сделок РЕПО на организованном рынке ценных бумаг;
- привлечение краткосрочных депозитов у предприятий, в т.ч. с государственным участием;
- внедрение более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов;
- разработка новой линейки продуктов и тарифов по дополнительному привлечению депозитных средств клиентов;
- содействие основного акционера в привлечении средств компаний с государственным участием.

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

- установление лимитов кассовой наличности (по объемам или по оборачиваемости);
- контроль за обязательной ежедневной инкассацией остаток наличности на корсчет в Банке России;
- ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами (снижение, фиксирование, закрытие);
- принятие мер по досрочному возврату кредитов;
- реализация части кредитного портфеля другим банкам;
- ужесточение лимитов кредитования (снижение, фиксирование, закрытие);
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких;

- определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики;
- определение перечня клиентов, программ, продуктов, кредитование которых не должно прекращаться;
- рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг.

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

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

По состоянию на 01 января 2019 года в портфеле Банка имеются долговые ценные бумаги (корпоративные облигации), по которым предусмотрена возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, также по требованию их владельцев в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске данных ценных бумаг (например, в случае делистинга облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам). Балансовая стоимость подобных облигаций составляет 57 115,60 тыс. руб.

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

- корпоративные – 24 181,50 тыс. руб.;
- облигации федерального займа – 77 821,05 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.

## **7.5. Риск концентрации**

### **7.5.1. Подверженность риску концентрации и причины возникновения риска концентрации**

Подверженность Банка риску концентрации обусловлена следующими причинами его возникновения:

- активизация финансирования активных операций за счет нестабильных источников;
- ухудшение качества активов;
- ухудшение показателей, характеризующих доходность активов;
- высокая концентрация депозитной базы (привлечение средств только из одного источника (кредитора, вкладчика) или из связанной группы источников (например, активы компаний, входящих в один холдинг);
- досрочное изъятие кредиторами, вкладчиками размещенных средств в объемах, превышающих объемы стандартных для Банка досрочных изъятий;

- отказы кредиторов от пролонгации действующих договоров на предоставление денежных средств, частота которых превышает стандартную для Банка частоту не продления договоров;
- увеличение размера купонных платежей по вновь размещаемым долговым ценным бумагам Банка;
- отказ контрагентов работать без предоставления Банком дополнительных гарантий/обеспечения или на долгосрочной основе;
- снижение объема расчетных операций, проводимых клиентами;
- существенный рост размера процентных ставок по привлеченным депозитам.

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

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

получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска концентрации;

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

Основными процедурами управления и методами оценки риска концентрации являются:

- идентификация и оценка значимости риска концентрации;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по риску концентрации;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия риска концентрации, включая оценку плановых (целевых уровней) риска концентрации;
- установление лимитов риска концентрации;
- проведение анализов концентрации кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска Банка;
- проведение анализов структуры ресурсной базы Банка (средства юридических лиц, физических лиц, кредитных организаций, средства Банка России и т.д.);

- проведение анализов разрывов ликвидности (ГЭП-анализов) по срокам востребования и погашения активов и пассивов;
- мониторинг и анализ показателей обязательных нормативов (Н6, Н7, Н10.1, Н12 и Н25 в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И);
- мониторинг и анализ основных показателей риска концентрации (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, концентрация кредитного риска на отрасль экономики, концентрация риска ликвидности на одного вкладчика и т.д.);
- стресс-тестирование риска концентрации;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению риска концентрации (диверсификация кредитного портфеля, диверсификация источников ликвидности, диверсификация торгового портфеля ценных бумаг и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению риском концентрации.

### 7.5.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску концентрации, а также изменения в системе управления риском концентрации

По состоянию на 01 января 2019 года значения обязательных нормативов (Н6, Н7, Н10.1, Н12 и Н25) составили:

*Значения обязательных нормативов (в части риска концентрации)*

Обязательный норматив	По состоянию на 01.01.2018 г.	По состоянию на 01.01.2019 г.	Пороговые значения
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	17,62	16,53	Не более 25%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), %	287,06	203,24	Не более 800%
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), %	3,53	-	Не более 50%
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1), %	0,54	1,14	Не более 3%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), %	11,85	12,95	Не более 25%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), %	14,22	12,48	Не более 20%

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

### 7.5.4. Размер риска концентрации, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2019 года

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



## **7.6. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

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

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

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

### **7.6.3. 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), включая оценку плановых показателей (целевых уровней) нефинансовых рисков;
- установление лимитов риска потери деловой репутации (репутационного риску);
- мониторинг и анализ динамики основных показателей риска потери деловой репутации (репутационного риска) (количество жалоб клиентов, количество прочих

претензий к Банку, наличие негативных публикаций о Банке и аффилированных лицах и т.д.)

- проведение мероприятий по минимизации и снижению риска потери деловой репутации (репутационного риска) (публикация опровержений несоответствующей действительности информации в СМИ, обучение персонала и повышение его риск-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).

#### **7.6.4. 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)**

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло снижение степени подверженности Банка риску потери деловой репутации (репутационному риску) – в 2018 году произошло снижение количества публикаций в средствах массовой информации (сети Интернет) статей негативного характера об аффилированных лицах Банка, о деятельности самого Банка и о его продуктах и услугах не зафиксировано.

Существенных изменений в системе управления риском потери деловой репутации (репутационным риском) по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

#### **7.6.5. Размер риска потери деловой репутации (репутационного риска), которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2019 года**

В течение 2018 года 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 и его концентрации не произошло – за отчетный период на Банк не наложено существенных штрафов регулирующих органов.

Существенных изменений в системе управления регуляторным (комплаенс) риском по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

### **7.7.4. Размер регуляторного (комплаенс) риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2019 года**

В течение 2018 года 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 произошло снижение процентного риска на 1,86 п.п., и процентный риск по состоянию на 01 января 2019 года, как и по состоянию на 01 января 2018 года, оценивается как «приемлемый».

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 января 2019 года**

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

*Информация о процентном риске Банка*

Срок	По состоянию на 01.01.2018 г.			По состоянию на 01.01.2019 г.		
	Взвешенные позиции	Активы	Пассивы	Взвешенные позиции	Активы	Пассивы
до 1 мес	-1 340	2 342 825	4 017 979	-996	3 337 725	4 582 146
1-3 мес	-9 460	1 286 737	4 440 136	-4 005	2 620 724	3 955 602
3-6 мес	-14 735	1 415 846	3 648 481	-21 409	1 074 599	4 318 406
6-12 мес	-55 312	2 197 075	6 552 316	-14 466	4 830 651	5 969 725
1-2 года	68 565	4 351 332	1 446 037	30 081	2 543 314	1 268 676
2-3 года	25 217	1 432 978	728 586	42 732	1 641 684	448 056
3-4 года	36 297	956 718	160 735	19 539	1 078 230	649 734
4-5 лет	6 349	622 811	503 700	7 289	693 838	557 086
5-7 лет	56 007	966 831	57 624	57 584	987 924	53 124
7-10 лет	70 200	1 021 841		75 423	1 097 857	
10-15 лет	75 714	1 097 308		76 298	1 105 767	
15-20 лет	37 348	622 461		36 542	609 025	
более 20 лет	12 391	258 682		11 598	242 124	
<b>Размер процентного риска</b>	<b>10,03%</b> <b>("приемлемый")</b>			<b>8,17%</b> <b>("приемлемый")</b>		

По состоянию на 01 января 2019 года процентный риск Банка, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, оценивается в 8,17%. 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». 0

### **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 не произошло.

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

## **7.10. Рыночный риск**

### **7.10.1. Подверженность рыночному риску и причины возникновения рыночного риска**

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

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

#### **7.10.2. 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 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;
- 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 (заккрытие позиций по убыточным финансовым инструментам, диверсификация торгового портфеля ценных бумаг и т.д.);



- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению рыночным риском.

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

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло увеличение рыночного риска на 162 747,5 тыс. руб. (28,92%).

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

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

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

*Информация о размере рыночного риска*

<b>Показатель</b>	<b>По состоянию на 01.01.2018 г.</b>	<b>По состоянию на 01.01.2019 г.</b>
Рыночный риск, в том числе:	562 833,88	725 581,38
Процентный риск	12 213,74	6 175,93
Фондовый риск	32 706,76	43 635,66
Валютный риск	0,00	8 169,33
Товарный риск	106,21	65,59

По состоянию на 01 января 2019 года размер рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 511-П, оценивается в 725 581,38 тыс. руб., в том числе:

- процентный риск – 6 175,93 тыс. руб.;
- фондовый риск – 43 635,66 тыс. руб.;
- валютный риск – 8 169,33 тыс. руб.;
- товарный риск – 65,59 тыс. руб.

Таким образом, рыночный риск Банка по состоянию на 01 января 2019 года оценивается как низкий.

### **7.10.5. 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.

### **7.10.6. Информация о проводимых операциях хеджирования**

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не проводит операций хеджирования в связи с тем, что Банком не проводятся операций на срочном рынке.

## **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	01.01.2018	01.01.2019
1	Уставный капитал	2 308 084	3 208 084
2	Эмиссионный доход	176 000	0
3	Резервный фонд	735 514	262 750
4	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	45 468	0
5	Нематериальные активы	94 788	198 160

6	Убыток предшествующих лет	0	227 914
7	Убыток текущего года	1 117 267	143 080
8	Вложения в финансовые организации	5 040	6 300
9	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	0	83 897
	<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>2 047 971</b>	<b>2 811 483</b>

*Основные составляющие добавочного капитала*

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2019</b>
1	Бессрочные субординированные займы	330 000	830 000
2	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	23 746	0
	<b>Добавочный капитал, итого</b>	<b>306 254</b>	<b>830 000</b>

*Основные составляющие дополнительного капитала*

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2019</b>
1	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
2	Субординированные займы	94 400	76 600
3	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	573 296	129 007
	<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>667 696</b>	<b>205 607</b>

*Структура капитала*

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2019</b>
1	Базовый капитал	2 047 971	2 811 483
2	Основной капитал	2 354 225	3 641 483
3	Совокупный капитал	3 021 921	3 847 090

*Активы, взвешенные по уровню риска*

<b>№п/п</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2019</b>
1	необходимые для определения достаточности базового капитала	24 682 087	28 604 469
2	необходимые для определения достаточности основного капитала	24 682 087	28 604 469
3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	25 396 209	28 874 872

*Показатели нормативов достаточности собственных средств (капитала)*

<b>№п/п</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2019</b>
1	H1.1 Норматив достаточности базового капитала	8.30%	9.83%
	H1.2 Норматив достаточности основного капитала	9.54%	12.73%
3	H1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	11.90%	13.32%

**9. Информация по сегментам деятельности Банка, публично разместившей ценные бумаги**

Банк в отчетном периоде не осуществлял выпуск ценных бумаг.

## 10. Операции со связанными сторонами

### 10.1. Информация в отношении участия Банка в других организациях:

1. ООО «АЭБ-Капитал» (контроль - АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО принадлежит доля 100% в уставном капитале ООО «АЭБ-Капитал»).
2. ООО «ЯЦ-Недвижимость» (ООО «АЭБ-Капитал» принадлежит доля 100% в уставном капитале ООО «ЯЦ-Недвижимость»).
3. ООО МФК «АЭБ Партнер» (контроль - АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО принадлежит доля 100% в уставном капитале ООО МФК «АЭБ Партнер»);
4. ООО «АЭБ АйТи» (контроль - АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО принадлежит доля 97,6% в уставном капитале ООО «АЭБ АйТи»)
5. АО РСР «Якутский фондовый центр» (значительное влияние – доля Банка 9,30%);
6. АО «Республиканское ипотечное агентство» (значительное влияние – доля Банка 5,03%)
7. ООО «Саюри» (значительное влияние - доля Банка 15,2%);
8. 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 01.01.2019 г.*

Показатели	Контроль и значительное влияние	Дочерние и зависимые	Ключевой персонал	Прочие связанные	Итого
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	203 304	651 288	23 962	6 856	885 410
просроченная ссудная задолженность			5	9	14
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 237	455 942			462 179
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		68 905			68 905
Прочие активы	3 162	50 906	561	3	54 632
Средства клиентов в т.ч.:	916 213	74 085	9 765	16 384	1 016 447
субординированные займы	810 000				810 000

Прочие обязательства	1 907	7 111	26	10	9 054
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	6	770			776
Безотзывные обязательства			3 503	30	3 533
Гарантии выданные	470 569	76 994			547 563

Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	63 803	273 082	2 293	1 693	340 871
Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери	93 185	153 443	350	1 992	248 970
Операционные доходы	39 690	72 045	1 647	9 344	122 726
Операционные расходы	1 563	58 080	6 805	11830	78 278

**На 01.01.2018 г.**

Показатели	Контроль и значительное влияние	Дочерние и зависимые	Ключевой персонал	Прочие связанные	Итого
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	33 494	330 399	14 238	5 458	383 589
просроченная ссудная задолженность					0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 332	321 954			328 287
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		7 977			7 977
Прочие активы	4 097	50 533	81	4	54 714
Средства клиентов в т.ч.:	386 405	90 789	8 824	15 343	501 362
субординированные займы	280 000				280 000
Прочие обязательства	201	181	40	14	436
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	12 009	10 820			22 829
Безотзывные обязательства			3 200		3 200
Гарантии выданные	750 224	76 994			827 218

Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	2 688	15 815	5 532	908	24 942
Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери	43 669	115 101	6 328	113	165 211
Операционные доходы	12 666	51 820	1 598	671	66 755
Операционные расходы	194	14 776	3 882	504	19 356

**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:

№	Категория вознаграждения	Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу* за 2018 год, в рублях
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	34 927 542
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	1 651 650
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	1 922 666
4	Выходные пособия	2 005 137
5	Выплаты на основе акций	1 751 000
	<b>ИТОГО</b> по видам вознаграждений:	<b>42 257 995</b>

\*В состав ключевого управленческого персонала входят Председатель Правления Банка, члены Правления, Заместитель Председателя Правления – Главный бухгалтер и заместители главного бухгалтера.

Информация представлена по 9-и членам Правления, включая 2-х уволенных 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.

Всего за 2018 год начислено отложенной выплаты риск-тейкерам на общую сумму 3 092,9 тыс. рублей. Прогнозируемая дата выплаты данного вознаграждения ожидается не ранее 2021 года и при соблюдении соответствующих условий оплаты, предусмотренных Положением Банка.

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.

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

Выплаты на основе долевых инструментов в Банке не производились.

**13. Информация об объединении бизнесов.**

Объединение бизнесов за 2018 г. не осуществлялось.



Председатель Правления

М.П.

Долгунов Николай Николаевич

Заместитель Председателя Правления-

Главный бухгалтер

Платонова Светлана Петровна

01 апреля 2019 года