

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 2019 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- пояснительной информации, включая основные положения учетной политики.

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 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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.

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 руководства 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:

а) 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;

б) 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;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) 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;

д) 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 В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-1 "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 №395-1 "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 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) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 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 достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

- 2) Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

- а) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 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;

- б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2019 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;

- в) Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 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;
- д) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка 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 2019 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 указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Директор ООО "Листик и Партнеры"



Лукьянов Д.А.

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

06 апреля 2020 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2019 год

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 677000, Г ЯКУТСК, ПР ЛЕНИНА,1Код 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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.	1 367 670	1 531 712
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		799 879	1 053 673
2.1	Обязательные резервы		317 213	331 035
3	Средства в кредитных организациях		586 421	560 757
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.	340 466	81 297
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3.	23 379 525	0
5a	Чистая ссудная задолженность			20 580 377
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4.	357 499	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			369 503
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			77 821
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6.	422 308	449 924
9	Требование по текущему налогу на прибыль		46 282	99 245
10	Отложенный налоговый актив		41 112	222 223
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.15.	1 854 346	1 298 027
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		51 193	76 900
13	Прочие активы	4.18.	83 808	269 261
14	Всего активов		29 330 509	26 670 720
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.19.	160 280	169 135
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.20.	25 176 277	22 504 134
16.1	средства кредитных организаций		693	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		25 175 584	22 504 134
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		18 590 044	17 706 032
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.22.	105 027	300 000
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		105 027	300 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		339	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.24.	227 671	474 975
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.25.	6 893	30 278
23	Всего обязательств		25 676 487	23 478 522
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.27.	3 208 084	3 208 084
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	53 560
26	Эмиссионный доход		1 560	0
27	Резервный фонд		262 750	262 750
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1 455	-120 809
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		342 858	216 658
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0

33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		1 284	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-161 059	-320 925
36	Всего источников собственных средств		3 654 022	3 192 198
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		4 821 978	736 010
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 581 309	1 442 703
39	Условные обязательства некредитного характера		43 281	0

Председатель правления

Долгунов Николай Николаевич

И.о. Главного бухгалтера

Миллер Саргылана Анатольевна

Исполнитель

Григорьева Е.А.

Телефон: 4112)429158

06.04.2020



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
98	3	2502

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 г.

Наименование кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргизбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмазэргизбанк" АО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 677000, Г ЯКУТСК, ПР.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,	6.1.	2 869 606	3 001 141
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		224 632	227 993
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 629 867	2 759 484
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		15 107	13 664
2	Процентные расходы, всего,	6.1.	1 191 896	1 254 915
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		12 076	11 670
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 168 861	1 243 108
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		10 959	137
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 677 710	1 746 226
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности,		-423 105	-439 589
4.1	изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-165 885	-33 276
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.2.	1 254 605	1 306 637
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.	49 249	-3 391
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 223	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			11 896
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		14 062	9 776
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-6 544	-1 593
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		8 082	22 748
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		17 358	11 811
14	Комиссионные доходы	6.3.	586 119	615 588
15	Комиссионные расходы	6.3.	120 883	101 537
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2 787	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		8 649	46 456
19	Прочие операционные доходы	6.1.	725 622	140 386
20	Чистые доходы (расходы)		2 539 755	2 058 777
21	Операционные расходы	6.1.	1 964 517	1 914 525
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		575 238	144 252
23	Возмещение (расход) по налогам		254 424	114 622
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		320 814	29 630
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		320 814	29 630

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		320 814	29 630
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		158 170	-443 719
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		158 170	-443 719
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		31 970	-87 081
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		126 200	-356 638
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		150 477	-71 769
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		150 477	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		29 838	-14 354
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		120 639	-57 415
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		246 839	-414 053
10	Финансовый результат за отчетный период		567 653	-384 423

Председатель правления

И.о. Главного бухгалтера

Исполнитель

Телефон: 8(4112)429158

06.04.2020



Долгунов Николай Николаевич

Миллер Саргылана Анатольевна

Григорьева Е.А.

Код территории по СКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
98	31452865	2602

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерный Коммерческий Банк "Алматэризибанк" Акционерное общество, АКБ "Алматэризибанк" АО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

677000, Г. ЯКУТСК, ПР. 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 статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	5	3209644	3208084	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	3209644	3208084	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	-374469	-451905	
2.1	прошлых лет		-293441	-350555	35
2.2	отчетного года		-81028	-101350	35
3	Резервный фонд	5	262750	262750	35
4	Доли уставного капитала, подлежащие позитальному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3087925	3018929	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		239813	198103	11
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	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		4535	6237	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	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	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	5	31639	83740	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		275987	288080	
29	Базовый капитал, итого:		2821938	2730849	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		1230000	830000	16.2
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства		1230000	830000	16.2
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие позитальному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие позитальному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		1230000	830000	16.2
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				

42	Отрицательная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		0	
44	Добавочный капитал, итого:		1230000	830000
45	Основной капитал, итого:		4051938	3560849
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		342802	216658
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		57800	76600
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого:		400602	293258
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
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, принятой/исходящей 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)		400602	293258
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	4452540	3854107
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
60.1	необходимы для определения достаточности базового капитала		30367073	28238876
60.2	необходимы для определения достаточности основного капитала		30367073	28238876
60.3	необходимы для определения достаточности собственных средств (капитала)		30795646	28509279
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)		9.293	9.671
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)		13.343	12.610
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)		14.458	13.519
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.250	1.875
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	1.875
66	антициклическая надбавка			
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.50	4.50
70	Норматив достаточности основного капитала		6.00	6.00
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.00	8.00
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	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)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приводятся в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о присоединенных процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
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
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10102602B	1.1 10102602B001D	1.1 10102602B002D	1.1 10102602B003D
3	Право, применимое к инструментам капитала	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	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 Базеля III	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 Базеля III	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
7	Тип инструмента	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.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 33683 тыс. руб.	1.1 80267 тыс. руб.	1.1 220000 тыс. руб.	1.1 203722 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
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
12	Наличие срока по инструменту	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
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	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
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
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	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
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	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)
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
22	Характер выплат	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
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	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
26	Ставка конвертации	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
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	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
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	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
32	Полное или частичное списание	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
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34а	Тип субординации	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
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 649-П и Положения Банка России № 508-П	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

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
- 2.5. иных причин _____.

Председатель правления



Долгунов Н.Н.

И.о. Главного бухгалтера

Миллер С.А.

Исполнитель

Григорьева Е.А.

Телефон: 8(4112)429158

06.04.2020

Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по регистрационному номеру
98	31452865	2602

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной

677000, Г ЯКУТСК, ПР.ЛЕНИНА,1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		2 821 938	2 548 802	2 711 803	2 665 986	2 730 849
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал		4 051 938	3 778 802	3 541 803	3 495 986	3 560 849
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)		4 452 540	4 059 332	3 826 033	3 784 794	3 854 107
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых						
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		30 795 646	30 320 950	30 671 037	28 509 279	27 262 458
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.29	8.48	9.46	8.77	9.67
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		13.34	12.57	12.35	11.50	12.61
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.1, Н1.3, Н20.0)		14.46	13.39	13.22	12.34	13.52
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакалендарных дней к сумме обязательств РИКО (Н15)		2.250	2.125	2.000	1.875	
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего		2.250	2.125	2.000	1.875	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.		35 269 825	31 634 196	32 424 766	29 225 403	27 711 486

14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4),			11.49		11.95			10.92		11.96		12.85
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент												
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ													
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.			0		0			0		0		0
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.			0		0			0		0		0
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент			0.00		0.00			0.00		0.00		0.00
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)													
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.			0		0			0		0		0
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.			0		0			0		0		0
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент			0.00		0.00			0.00		0.00		0.00
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент													
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2			153.16		141.46			69.32		78.48		124.61
22	Норматив текущей ликвидности Н3			144.39		97.66			85.04		60.11		95.94
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4			52.43		55.53			54.45		49.34		44.10
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		16.53	0.00	0.00	15.42	0.00	0.00	14.47	0.00	0.00	14.38	0.00	0.00
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)			215.49		223.43			215.93		209.26		204.03
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1			1.21		1.23			1.28		1.17		1.14
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)			11.77		12.94			13.73		13.09		12.84
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		14.62	0.00	0.00	14.62	0.00	0.00	14.62	0.00	0.00	12.95	0.00	0.00
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н21х			0.00		0.00			0.00		0.00		0.00
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального			0.00		0.00			0.00		0.00		0.00
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н41к			0.00		0.00			0.00		0.00		0.00
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н51к			0.00		0.00			0.00		0.00		0.00
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1			0.00		0.00			0.00		0.00		0.00
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов			0.00		0.00			0.00		0.00		0.00
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме			0.00		0.00			0.00		0.00		0.00
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2			0.00		0.00			0.00		0.00		0.00
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18			0.00		0.00			0.00		0.00		0.00

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4

1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		29 330 509
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 фицидиарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя		
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		3 329 640
7	Прочие поправки		1 021 773
8	Величина балансовых активов и дисбалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		31 593 946

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		32 216 172
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		275 987
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		31 940 185
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттига позиций, если применимо), 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		не применимо
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, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттига), всего:		
13	Поправка на величину неттига 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:		3 571 656

18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		242 016
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		3 329 640
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4 051 938
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		35 269 825
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11.49

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итог: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итог: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Долгунов Николай Николаевич

И.о. Главного бухгалтера

Миллер Саргылана Анатольевна

Исполнитель

Григорьева Е.А.

8(4112)429158

06.04.2020



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
98	31452865	2602

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Акционерный Коммерческий Банк "Алмазгизбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмазгизбанк" АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации 677000, Г. ЯКУТСК, ПР. ЛЕНИНА, 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования 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:		601 559	458 072
1.1.1	проценты полученные		2 822 060	2 903 840
1.1.2	проценты уплаченные		-1 165 066	-1 331 716
1.1.3	комиссии полученные		441 448	618 853
1.1.4	комиссии уплаченные		-121 404	-102 109
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		137 491	488
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-2 203	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14 062	9 776
1.1.8	прочие операционные доходы		275 272	49 239
1.1.9	операционные расходы		-1 775 720	-1 434 413
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-24 381	-255 886
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-941 607	-851 849
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		13 822	8 326
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-41 902	49 961
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		-2 936 803	-645 322
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-338 150	-183 797
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-8 855	-25 422
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		404	-139 999
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 602 999	-245 900
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-199 863	300 000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-33 259	30 304
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-340 048	-393 777
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-763 696	-536 460
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		587 812	287 561
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-215 372	-144 352
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		80 439	90 868
2.7	Дивиденды полученные		17 734	11 811
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-293 083	-290 572
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		1 560	900 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	-53560
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		53 560	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-14 572	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		40 548	846 440
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-45 765	70 592
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-638 349	232 863
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 669 121	2 436 438
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 030 772	2 669 121

Председатель Правления

Долгунов Николай Николаевич

И.о. Главного бухгалтера

Миллер Саргылана Анатольевна

Исп. Григорьев Е.И.
Телефон: 8(4112) 42-91-98

06 апреля 2020г.

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного Коммерческого Банка «Алмаэргиэнбанк» Акционерного общества
за 2019 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1 Краткая характеристика деятельности кредитной организации	34
1.1 Общая информация о кредитной организации	34
1.2 Отчетный период и единицы измерения	34
1.3. Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО ..	34
1.4. Информация о банковской консолидированной группе	35
1.5 Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	35
1.6 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	36
1.8 Информация о рейтингах	38
1.9 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	38
1.10 Налогообложение	39
1.11 Информация о перспективах развития Банка	39
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	39
1.13 Информация о составе Наблюдательного совета Банка	40
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	40
1.15 Сведения о прекращённой деятельности	41
2 Краткий обзор основных положений учетной политики Банка в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS)1.	41
2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	41
2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка ..	44
2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	45
2.4 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта	46

3Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	46
4Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	47
4.1 Денежные средства и их эквиваленты	47
4.2. Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47
4.3. Чистая ссудная задолженность	48
4.4. Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51
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	52
4.6. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества	54
4.7. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	55
4.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	57
4.10. Информация о финансовых инструментах, имеющихс я в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую	58
4.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету	58
4.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	58
4.13. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	58
4.14. О текущей справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств- информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости	60
4.15. Информация по каждому классу основных средств	62
4.15.1. Дополнительная информация по основным средствам	64
4.15.2. Информация в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости	64
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	65
4.15.4. Дополнительная информация в отношении полностью амортизированных основных средств	65
4.15.5. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	65

4.16. Информация об операциях аренды.....	67
4.16.1. Раскрытие информации в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).....	67
На 01.01.2020г. заключенные банком договоры финансовой аренды (лизинг) отсутствуют.....	67
4.16.2. Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендатором основных средств.	67
4.16.3. Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендодателем основных средств.....	68
4.17. Информация по каждому классу нематериальных активов:	69
4.17.1. Информация в отношении нематериальных активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде.	69
4.17.2. Информация в отношении генерирующей единицы, к которой отнесена значительная балансовая стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.	69
4.18. Прочие активы	70
4.19. Средства кредитных организаций.....	72
4.20. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.....	72
4.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи	74
4.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	75
4.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг.....	76
4.24. Прочие обязательства.....	76
4.25. Информация о резервах- оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	78
4.26. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	78
4.27. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка.....	78
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале	79
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	84
6.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов	84
6.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках)	85
6.3. Сумма прибыли (убытка), признанная в составе прочего совокупного дохода, и сумма, признанная в составе прибыли (убытка) за отчетный период, в отношении финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению кредитной организации в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	87
6.4. Сумма убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражаются убытки от обесценения. Сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в составе	

прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражается восстановление данных убытков от обесценения.....	88
6.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	89
6.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	89
6.7. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	89
6.8. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результатов умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.	90
6.9. Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков.	90
6.10. Информация о вознаграждении работникам	90
6.11. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.	95
6.12. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	96
6.12.1. 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.....	96
6.12.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	96
6.12.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	96
7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	96
7.1. Кредитный риск	97
7.1.1. Информация о практике, которой придерживается кредитная организация для управления кредитным риском, ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	97
7.1.2. Информация о практике, которой придерживается кредитная организация для управления кредитным риском, ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	100
7.1.3. Степень концентрации кредитного риска	101
7.1.4. Способы определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов	102
7.1.5. Причины признания кредитного риска по финансовым инструментам низким на отчетную дату в случае незначительного увеличения кредитного риска по финансовым инструментам с момента их первоначального признания с приведением классов финансовых инструментов, в отношении которых кредитный риск признается низким.....	103
7.1.6. Наличие опровержения допущения о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней, с приведением обоснования такого опровержения	103

7.1.7. Используемые кредитной организацией определения дефолта в отношении различных финансовых инструментов и причины выбора таких определений.....	104
7.1.8. Информация о том, каким образом группировались финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе	104
7.1.9. Информация о том, каким образом кредитная организация определила, что финансовые активы являются кредитно-обесцененными финансовыми активами	105
7.1.10. Используемая кредитной организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике кредитной организации в отношении списанных финансовых активов, по которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств.....	106
7.1.11. Информация о том, уменьшился ли кредитный риск по финансовому активу, по которому оценочный резерв под убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, таким образом, что оценочный резерв под убытки по данному активу станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с пунктом 5.5.5 МСФО (IFRS) 9, и как Банк отслеживает степень изменения оценочного резерва под убытки по финансовым активам, указанным в абзаце втором подпункта 7.1.2.6 Приложения к Указанию Банка России № 4983-У, резерв по которым впоследствии снова переоценивается в сумме, равно ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	107
7.1.12. Основа исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев и ожидаемых кредитных убытков за весь срок и определения того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовым инструментам после их первоначального признания, а также того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом.....	107
7.1.13. Информация о том, каким образом при определении ожидаемых кредитных убытков использовалась прогнозная информация, включая макроэкономические	110
7.1.14. Информация об изменениях в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, и причины таких изменений	110
7.1.15. Сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по классам финансовых инструментов для целей объяснения изменений оценочного резерва под убытки и причин таких изменений, информация о влиянии значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под убытки, а также о влиянии таких изменений на оценку ожидаемых кредитных убытков..	111
7.1.16. Сумма, которая наилучшим образом отражает максимальную подверженность финансового инструмента кредитному риску на конец отчетного периода без учета полученного обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска В целях оценки заинтересованными пользователями влияния обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков	115
7.1.17. Сведения о полученном в залог обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска, включая описание характера и качества полученного обеспечения; объяснение любых значительных изменений качества такого обеспечения или механизмов снижения кредитного риска в результате ухудшения характеристик или изменений в политике, применяемой кредитной организацией в отношении обеспечения, в отчетном периоде	116
7.1.18. Информация о финансовых инструментах, по которым оценочный резерв под убытки не создавался в связи с наличием обеспечения.....	117

7.1.19. Количественная информация о полученном обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска (например, информация о величине, на которую полученное обеспечение и прочие механизмы снижения кредитного риска снижают кредитный риск) по кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату	117
7.1.20. непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	118
7.1.21. Информация для целей оценки заинтересованными пользователями подверженности кредитному риску и понимания значительных концентраций кредитного риска	118
7.1.22. Дополнительная информация о том, что при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У	119
7.1.23. Информация о том, что сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания Банка России № 4983-У	120
7.1.24. Различия в объемах сформированных резервов на возможные потери и объемах оценочного резерва от ожидаемых кредитных убытков	120
7.1.25. Информация о полученном обеспечении и иных механизмах снижения кредитного риска, о полученных активах в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска, а также о политике в отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, подлежат выбытию или использованию в своей деятельности	121
7.2. Рыночный риск	121
7.2.1. Подверженность рыночному риску и причины возникновения рыночного риска	121
7.2.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления рыночным риском и методы оценки рыночного риска	121
7.2.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности рыночному риску, а также изменения в системе управления рыночным риском	122
7.2.4. Размер рыночного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2020 года	122
7.2.5. Информация об анализе чувствительности Банка по рыночному риску	123
7.3. Риск ликвидности	123
7.3. 1. Подверженность риску ликвидности и причины возникновения риска ликвидности ..	123
7.3.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском ликвидности	123
7.3. 3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску ликвидности, его концентрации	124
7.3.4. Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности	125

7.3.5. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии.....	126
7.3.6. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств	127
7.3.7. Описание методов управления риском ликвидности.....	128
7.3.8. Информация о возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности	129
7.3.9. Информация о наличии депозитов в Банке России.....	129
7.3.10. Информация об источниках финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, включая информацию о наличии процедур внутреннего контроля и планов управления рисками в случае чрезвычайных ситуаций	129
7.3.11. 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)	131
7.4. Операционный риск	131
7.4.1. Подверженность к операционному риску и причины возникновения	131
7.4.2. Цели, политика, процедуры, используемые для управления риском, и методы оценки операционного риска	131
7.4.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности операционному риску, его концентрации, а также изменения в системе управления операционным риском.....	132
7.4.4. Размер операционного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2020 года	132
7.5. Риск концентрации	133
7.5.1. Подверженность риску концентрации и причины возникновения риска концентрации	133
7.5.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском концентрации и методы оценки риска концентрации	133
7.5.3. Размер риска концентрации, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2020 года	134
7.6. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	135
7.6.1. Подверженность риску потери деловой репутации (репутационному риску) и причины возникновения риска потери деловой репутации (репутационного риска)	135
7.6.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском потери деловой репутации (репутационным риском).....	135
7.6.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску потери деловой репутации (репутационному риску), а также изменения в системе управления риском потери деловой репутации (репутационным риском)	136
7.6.4. Размер риска потери деловой репутации (репутационного риска), которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2020 года	136
7.7. Регуляторный (комплаенс) риск	136

7.7.1.Подверженность регуляторному (комплаенс) риску и причины возникновения регуляторного (комплаенс) риска.....	136
7.7.2.Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления регуляторным (комплаенс) риском.....	136
7.7.3.Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности регуляторному (комплаенс) риску, а также изменения в системе управления регуляторным (комплаенс) риску	137
7.7.4. Размер регуляторного (комплаенс) риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2020 года.....	137
7.8.Процентный риск.....	137
7.8.1. Подверженность процентному риску и причины возникновения процентного риска... ..	137
7.8.3.Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления процентным риском и методы оценки процентного риска	138
7.8.4.Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности процентному риску, а также изменения в системе управления процентным риском.....	139
7.8.5.Размер процентного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2020 года	139
7.9.Стратегический риск	140
7.9.1.Подверженность стратегическому риску и причины возникновения стратегического риска.....	140
7.9.2.Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления стратегическим риском и методы оценки стратегического риска	140
7.9.3.Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности стратегическому риску, а также изменения в системе управления стратегическим риском	141
7.10.Информация о проводимых операциях хеджирования.....	141
7.11.Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9	141
7.11.1. Информация о величине финансовых активов и финансовых обязательств, которые ранее классифицировались кредитной организацией как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, с подразделением финансовых активов и финансовых обязательств на подлежащие обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и классифицируемые кредитной организацией по собственному выбору на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.....	141
7.11.2. Сведения о том, каким образом кредитная организация применила классификационные требования МСФО (IFRS) 9 к финансовым активам, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS) 9.	142
7.11.3. Информация о причинах классификации кредитной организацией финансовых активов и финансовых обязательств как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или отмены такой классификации на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.	144
7.11.4. Информация об изменениях в классификации финансовых активов и финансовых обязательств с приведением:.....	144

7.11.5. Информация о стоимости реклассифицированных финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9	145
7.11.6. Характеристики денежных потоков, предусмотренных договором по финансовому активу, не принимая во внимание требования пунктов В4.1.9В - В4.1.9D МСФО (IFRS) 9 в отношении модификации элемента временной стоимости денег.	146
8. Информация об управлении капиталом.	147
9. Информация по сегментам деятельности Банка, публично разместившей ценные бумаги	148
10. Операции со связанными сторонами	148
10.1. Информация в отношении участия Банка в других организациях:	148
10.2. Информация в отношении операций, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде	149
10.3. Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка	151
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.....	151
Начисленное ранее отсроченное вознаграждение по итогам 2016 года риск-тейкерам со сроком выплаты не ранее 2019 года, не выплачено в текущем периоде в связи с невыполнением установленного для учета отложенной выплаты КРІ (показателя NPL) в последнем из трех лет.	152
12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.	152
13. Информация об объединении бизнесов.	152

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества за 2019 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>

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 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

	На 01.01.2019	На 01.01.2020
Дополнительные офисы	15	15
Операционные офисы, всего	12	9
в том числе в г. Якутск	6	6
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Представительства	2	1
Всего охват городов РФ	11	11

По состоянию на 01.01.2020г. 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.Мохсогolloх.

1.4. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.01.2020 г. Банк возглавляет консолидированную группу, в состав которой входят:

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

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

На 1 января 2020 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 международных систем Visa, MasterCard, JCB, национальной платежной системы «МИР», транспортных карт.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Приоритетные направления деятельности

По итогам работы за 2019 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

Итоги работы Банка по состоянию на 01.01.2020 г. представлены следующим образом:

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Активы	29 330 509	26 670 720
Обязательства	25 676 487	23 478 522
Источники собственных средств	3 654 022	3 192 198

	за 2019	за 2018
Прибыль (убыток) за отчетный период	320 814	29 630

По состоянию на 01 января 2020 года активы Банка увеличились на 2 660 млн руб. по сравнению с 01 января 2019 г. Увеличение произошло, главным образом, за счет роста средств в чистой ссудной задолженности.

В течение 2019 года обязательства Банка увеличились на 2 198 млн руб. за счет увеличения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

По итогам 2019 года чистая прибыль после налогообложения составила 321 млн руб. против 29,6 млн за 2018 год.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2018	2019
Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери	1 306 637	1 133 056
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 391)	49 249
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6 223
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	11 896	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 776	14 062
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 593)	(6 544)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	22 748	8 082
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	11 811	17 358
Комиссионные доходы	615 588	586 119
Комиссионные расходы	101 537	120 883
Изменение резерва по прочим потерям	46 456	130 198
Чистые операционные расходы	1 914 525	1 964 517
Прибыль до налогообложения	144 252	575 238
Начисленные (уплаченные) налоги	114 622	254 424
Прибыль после налогообложения	29 630	320 814
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(414 053)	246 839
Финансовый результат	(384 423)	567 653

Банк завершил 2019 год с прибылью 567 653 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, проходившем 27.06.2019 года, об утверждении размера выплаты дивидендов акционерам банка за 2018 год, на выплату дивидендов направлено 50% от чистой прибыли, что составило 14 815 тыс. руб.

Акционеры	руб. Сумма начисления
Акционерное общество «Объединенный специализированный депозитарий»	752 927,24
Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)	12 713 880,60
Департамент имущественных и земельных отношений Окружной администрации города Якутска	98 148,13
Общество с ограниченной ответственностью «Нирунган»	1 495,46
Акционерное общество «Корпорация развития Республики Саха (Якутия)	239 964,02
Акционерное общество «РИК Плюс»	740 629,68
Физические лица	27 608,00

1.8 Информация о рейтингах

На 01.01.2020 г. рейтинг кредитоспособности Рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) на уровне «ruBB», прогноз по рейтингу - «стабильный». Банк имеет долгосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте на уровне «В+» со стабильным прогнозом рейтингового агентства «FitchRatings».

1.9 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

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

По информации из оперативной отчетности Саха (Якутия) Стат в январе-декабре 2019 года по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года индекс промышленного производства составил 112,4%, в том числе в «Добыче полезных ископаемых» – 112,4%, «Обрабатывающих производствах» - 110,9%, «Обеспечении электрической энергией, газом и паром, кондиционировании воздуха» – 102,1%, «Водоснабжении, водоотведении, организации сбора и утилизации отходов, деятельности по ликвидации загрязнений» - 136,1%.

В декабре 2019 года оборот организаций всех видов экономической деятельности составил 140 360,1 млн рублей, или 108,8% к соответствующему месяцу предыдущего года в действующих ценах, в январе-декабре 2019 года – 1 480 212,0 млн рублей, или 107,4% к январю-декабрю 2018 года.

Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата (без выплат социального характера) одного работника (с учетом субъектов малого предпринимательства – юридических лиц) по республике повысилась по сравнению с предыдущим периодом 2018 года:

- в ноябре 2019 года – на 7,1% и составила 71 688, 0 рубля, что на 54,9% выше чем, в среднем по России (46 285 рублей).

- в январе- ноябре 2019 года – на 6,7% и составила 69 895,9 рубля (по России – 46 131 рубль).

Общая экономическая ситуация в целом по стране развивается следующим образом: по данным Банка России 1 годовой темп прироста ВВП в 2019 г. составил 1,3%, что соответствует верхней границе прогнозного интервала Банка России. В декабре 2019 г. рост экономической активности по

¹ https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27272/EC_2019-12.pdf

сравнению с ноябрем в целом ускорился. Рост промышленного производства ускорился преимущественно за счет динамики выпуска в обрабатывающих производствах и добыче полезных ископаемых. Опережающие индикаторы инвестиционной активности указывали на сохранение тенденции к повышению годовых темпов прироста инвестиций в основной капитал. Темп прироста оборота розничной торговли остался высоким, несмотря на некоторое замедление по сравнению с ноябрем. По оценкам Банка России, темп прироста ВВП в 2020 г. составит 1,5 – 2,0%. Этому будет способствовать расширение внутреннего спроса, связанное с улучшением динамики реальной заработной платы и ускорением расходования бюджетных средств. Риском для прогноза является ослабление внешнего спроса на фоне замедления роста мировой экономики в связи с эпидемиологической ситуацией по коронавирусу, волатильностью национальной валюты и другими внешними факторами.

1.10 Налогообложение

Налоговая политика для целей налогообложения АКБ «Алматэргиэнбанк» 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 2020 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

1.11 Информация о перспективах развития Банка

Банк вошел в число банков-участников программы «Дальневосточная ипотека» и с 2020 года начнет выдавать ипотечные кредиты по ставке 2% годовых по программе субсидирования для жителей ДФО. Также будет продолжена работа по кредитованию населения в рамках программ «Новая Квартира», «Благоустройство».

В 2020 году 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.

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

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

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

1.13 Информация о составе Наблюдательного совета Банка

Состав Наблюдательного совета:

Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (протокол годового общего собрания акционеров №01 от 27.06.2019г.)	
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. Долгунов Николай Николаевич	Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
4. Григорьева Евгения Васильевна	Министр имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)
5. Данилова Майя Андреевна	Министр экономики Республики Саха (Якутия)
6. Кондрашин Александр Игоревич	Генеральный директор ГБУ «Агентство по привлечению инвестиций и поддержке экспорта РС (Я)»
7. Филиппов Дмитрий Васильевич	Декан Автодорожного факультета ФГАОУ ВО «СВФУ им. М.К. Аммосова», <i>Независимый директор</i>

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

1.14. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (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

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Долгунов Николай Николаевич.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Персональный состав Правления банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %	Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %
01.01.2019 г.		01.01.2020 г.	
И. о. Председателя Правления		Председатель Правления	
Великих Валерий Аркадьевич		Долгунов Николай Николаевич	
Правление банка		Правление Банка	
Табунанов Анатолий Семенович	0,01	Мыреев Анатолий Николаевич	
Платонова Светлана Петровна	0,01	Табунанов Анатолий Семенович	0,01

Буслаева Любовь Васильевна		Платонова Светлана Петровна	0,01
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 2019г.

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

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

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

Методика 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 течение 2018 года проведена работа по переходу на МСФО (IFRS) 9. 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 МСФО 9. 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.

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.

Банком в течение 2019 года проведена работа по переходу на МСФО (IFRS) 16 с учетом учета понесенных потерь на ожидаемые кредитные убытки. С 01 января 2020 года вступило в силу Положение Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", направленное на реализацию требований Международных стандартов финансовой отчетности IFRS 16 "Аренда". В Учетной Политике и во внутренних нормативных документах Банка на 2020 год внесены изменения в виде основных аспектов перехода на МСФО 16 и определены подходы по первоначальному признанию (и после) финансового актива и обязательств, способы определения справедливой стоимости в дату его первоначального признания, периодичность определения стоимости финансовых обязательств, периодичности отражения процентных расходов и затрат по сделке, определение амортизированной стоимости финансового актива и обязательства, случаи неприменения метода эффективной процентной ставки и порядок ее расчета, формирования балансовой стоимости, порядок учета в случае изменения предусмотренных условиями обязательства денежных потоков, учет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

В течение отчетного периода порядок представления отчетности, а также их классификация не менялись. В действующую учетную политику изменения вносились изменения в части учета межбанковских кредитов, а методика учета перевода электронных денежных средств приказом №787 от 24.10.2019г.

Бухгалтерский учет в Банке за 2019 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 преобладания баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

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

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

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

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

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

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

Бухгалтерский учёт иностранных операций

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в

иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2019г. 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).

Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по следующим финансовым инструментам:

- финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков, порядок определения кредитного обесценения и ожидаемых кредитных убытков, кредитного риска закреплены следующими внутренними документами Банка:

- Методика расчета ожидаемых кредитных убытков по корпоративному портфелю АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- Методика расчета ожидаемых кредитных убытков по розничному портфелю АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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).

При этом в соответствии с разработанными Банком внутренними нормативными документами расчет резерва происходит по следующим этапам:

- Определение перечня сделок/активов, которые на отчетную дату будут учитываться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с созданием резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Методикой классификации финансовых активов согласно МСФО 9 в АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО №1703-МТ.
- Сегментация портфелей по группам со схожими характеристиками кредитного риска.

- Обновление показателей (PD, LGD, EAD и параметров, используемых для их расчета) в случае наступления срока для обновления.
- Определение стадии.
- Расчет резерва по каждому из сегментов.

При этом сегментация портфеля осуществляется с целью объединения заемщиков со схожими характеристиками кредитного риска в группы, на основании которых Банком ведется управление каждым видом портфелей однородных ссуд. Формирование групп сделок со схожими характеристиками кредитного риска позволяет применять унифицированные подходы ко всем сделкам внутри сегмента, а также дифференцировать подходы для разных сегментов с целью учета их специфики.

Согласно стандарту МСФО 9, не зависимо от концепции определения существенности роста кредитного риска с даты признания в рамках общей модели определения стадии, Банк должен выделять сделки, обесцененные в момент первоначального признания (РОСИ) по состоянию на отчетную дату, и признавать в качестве резерва по ним только накопленные с момента первоначального признания *изменения* ожидаемых кредитных убытков за весь срок сделки. При этом данные изменения могут признаваться в качестве прибыли или убытка от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

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

В марте 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что привело к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля. Кроме того, в конце марта 2020 года Правительство РФ ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране. Банк считает распространение коронавируса и возросшую волатильность (нестабильность) на рынках существенными некорректирующими событиями. Ввиду неопределенности и продолжительности событий Банк не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. Ожидается влияние на финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, и на оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО(IFRS) 9. В настоящее время Банк внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

Других 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:

Наименование	01.01.2019	01.01.2020
Средства на счетах Банка России (без учета обязательных резервов)	722 638	482 666
Наличные денежные средства	1 531 712	1 367 670
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	560 758	586 421
В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	553 639	580 219
в кредитных организациях иных стран	7 119	6 202
Денежные средства и их эквиваленты	2 815 108	2 436 757
Справочно: сумма обязательных резервов	331 035	317 213

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

На 01 января 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке представлены долевыми ценными бумагами компаний резидентов с номиналом в валюте Российской Федерации. Указанные ценные бумаги по состоянию на 01 января 2019 года, были отнесены к категории долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

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

	01.01.2020
Долговые ценные бумаги	-
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	268 274
<i>Акции финансовых организаций</i>	<i>16 111</i>
Кредитные организации	16 111
Финансовое посредничество	-
<i>Акции нефинансовых организаций</i>	<i>252 163</i>
Добыча полезных ископаемых (кроме топливно-энергетических)	29 676
Добыча полезных ископаемых (топливно-энергетических)	36 283
Металлургическое производство	40 825
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	131 875
Транспорт и связь	13 504
Прочее	-

На 01 января 2019 года в состав ценных бумаг, отнесенных к категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, входили долговые ценные бумаги с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные ценные бумаги на 01 января 2020 года оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Информация об объемах вложений в финансовые активы по видам экономической деятельности на 01 января 2019 года представлена в таблице.

	01.01.2019
Долговые ценные бумаги	81 297
<i>Облигации финансовых организаций</i>	<i>42 164</i>
Кредитные организации	-
Финансовое посредничество	42 164

Облигации нефинансовых организаций	39 133
Добыча полезных ископаемых (топливно-энергетических)	24 182
Телекоммуникации	14 951
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-

По указанным вложениям на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года резервы на возможные потери отсутствуют.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5. МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2020 года отсутствуют.

4.3. Чистая ссудная задолженность

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

	01.01.2020	01.01.2019
Депозиты в Банке России	1 700 000	3 200 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	3 635 482	1 071 326
Корпоративные кредиты, всего	6 375 913	4 074 654
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	4 525 736	3 851 408
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	34 250	0
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	133 266	0
<i>ОКАТО 45000 (Москва)</i>	217 064	136 459
<i>ОКАТО 05000 (Владивосток)</i>	50 471	0
<i>ОКАТО 98000</i>	4 090 685	3 714 949
<i>Прочее</i>	1 850 177	223 246
<i>ОКАТО 05000 (Владивосток)</i>	192 925	0
<i>ОКАТО 98000</i>	1 657 252	223 246
Кредиты государственным и муниципальным органам	0	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	8 259 832	8 485 537
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	8 030 777	8 385 227
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	50 523	86 057
<i>ОКАТО 25000 (Иркутская область)</i>	30 042	0
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	0	137 003
<i>ОКАТО 45000 (Москва)</i>	180 252	19 095
<i>ОКАТО 50000 (Новосибирск)</i>	3 420	0
<i>ОКАТО 98000 (РС(Я))</i>	7 504 801	7 922 209
<i>ОКАТО 10000 (Амурская область)</i>	261 739	220 863
<i>Прочее</i>	229 055	100 310
<i>ОКАТО 98000</i>	229 055	100 310
Учтенные векселя	0	0
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	3 239 321	3 004 470
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	3 913 174	3 860 646
Физические лица, прочее	3 660	534

Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО		
Итого	27 127 382	23 697 167
Оценочный резерв	3 747 857	3 116 790
Итого за вычетом резерва	23 379 525	20 580 377

По регионам:

	01.01.2020	
	основной долг	проценты
Физические лица, всего (тыс. руб.):	7 057 893	94 602
Алтайский край	800	12
Волгоградская область	532	0
Еврейская автономная область	361	0
Забайкальский край	57	19
Иркутская область	491	0
Кемеровская область	1 564	0
Краснодарский край	591	0
Красноярский край	605	0
Ленинградская область	6 790	49
Москва	20 461	29
Московская область	6 812	95
Новосибирская область	206	35
Приморский край	35 296	5 064
Республика Бурятия	270	0
Республика Крым	747	25
Республика Саха (Якутия)	6 937 858	88 399
Санкт-Петербург	4 382	0
Свердловская область	2 814	0
Хабаровский край	37 256	875

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

	01.01.2020	01.01.2019
Банк России	1 700 000	3 200 000
Кредитные организации и биржи	3 635 482	1 071 326
Государственные и муниципальные органы власти	0	0
Юридические лица, всего	14 635 745	12 560 191
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	40 109	309 998
<i>ОКАТО 98000</i>	40 109	309 998
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	318 202	257 943
<i>ОКАТО 98000</i>	280 690	223 856
<i>ОКАТО 08000</i>	37 512	34 087
<i>транспорт и связь</i>	2 341 761	1 024 581
<i>ОКАТО 98000</i>	2 305 716	1 024 581

<i>ОКАТО 08000</i>	36 045	0
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	2 274 847	2 328 928
<i>ОКАТО 98000</i>	2 207 679	2 220 604
<i>ОКАТО 40000</i>	63 630	62 003
<i>ОКАТО 45000</i>	0	0
<i>ОКАТО 08000</i>	3 538	46 321
<i>Строительство</i>	5 147 253	4 832 204
<i>ОКАТО 98000</i>	4 925 457	4 788 109
<i>ОКАТО 40000</i>	22 449	25 000
<i>ОКАТО 45000</i>	199 347	19 095
<i>обрабатывающие производства</i>	2 035 188	1 596 333
<i>ОКАТО 98000</i>	1 706 005	1 541 333
<i>ОКАТО 05000</i>	243 396	0
<i>ОКАТО 40000</i>	47 187	5 000
<i>ОКАТО 08000</i>	7 046	50 000
<i>ОКАТО 25000</i>	30 042	0
<i>ОКАТО 50000</i>	1 512	0
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	629 618	529 556
<i>ОКАТО 98000</i>	367 879	308 693
<i>ОКАТО 10000</i>	261 739	220 863
<i>добыча полезных ископаемых</i>	1 240 772	817 311
<i>ОКАТО 98000</i>	1 042 803	680 850
<i>ОКАТО 45000</i>	197 969	136 461
<i>прочие виды деятельности</i>	607 995	863 337
<i>ОКАТО 98000</i>	605 455	862 689
<i>ОКАТО 50000</i>	1 908	0
<i>ОКАТО 08000</i>	632	648
Физические лица	7 156 155	6 865 650
Итого	27 127 382	23 697 167
Оценочный резерв	3 747 857	3 116 790
Итого за вычетом резерва	23 379 525	20 580 377

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

На 01.01.2020 г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	1 385 979	3 785 916	582 394	648 584	3 641 217	8 227 137	18 271 227
ОКАТО 98000	1 092 476	3 763 213	562 945	591 739	3 202 625	7 904 277	17 117 275
ОКАТО 99000	0	0	0	0	0	0	0
ОКАТО 40000	133 266	0	0	0	0	0	133 266
ОКАТО 45000	48 322	252	0	21 000	327 742	0	397 316
ОКАТО 05000	0	471	10 000	20 000	73 400	139 525	243 396
ОКАТО 25000	0	42	0	0	3 125	26 875	30 042

ОКАТО 10000	76 129	21 830	7 467	12 713	29 685	113 915	261 739
ОКАТО 08000	35 786	108	1 928	3 000	4 178	39 773	84 773
ОКАТО 50000	0	0	54	132	462	2 772	3 420
Физ. лица	311 214	1 073	1 534	322	595 389	6 246 623	7 156 155
Депозиты в Банке России	до востребования, сроком менее 30 дней						1 700 000
Оценочный резерв							3 747 857
Итого за вычетом резерва							23 379 525

На 01.01.2019г.

	Просроч. ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	716 969	103 464	1 786 476	1 146 931	2 645 203	7 232 469	13 631 512
ОКАТО 98000	591 487	103 464	1 786 142	1 052 721	2 576 355	6 921 865	13 032 034
ОКАТО 40000	62 003	0	0	75 000	0	0	137 003
ОКАТО 45000	19 095	0	0	0	29 227	107 234	155 556
ОКАТО 50000	0	0	0	18 443	35 948	166 472	220 863
ОКАТО 08000	44 384	0	334	767	3 673	36 898	86 056
Физ. лица	197 947	2 668	257 901	321 607	674 518	5 411 014	6 865 655
Депозиты в Банке России	до востребования, сроком менее 30 дней						3 200 000
Резерв на возможные потери по ссудам							3 116 790
Ссуды за вычетом резерва							20 580 377

4.4. Объём и структура финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 01 января 2020 года представлена далее.

	01.01.2020	01.01.2019
Долговые ценные бумаги (п. 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9)	272 588	0
Долевые ценные бумаги (п. 5.7.5 МСФО (IFRS) 9)	84 911	0
Всего	357 499	0

По состоянию на 01 января 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены облигациями эмитентов-резидентов с номиналом в валюте Российской Федерации.

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	181 514	23.03.2033	7,70%
Облигации финансовых организаций	48 796		
Кредитные организации	-		
Прочее финансовое посредничество	48 796	02.04.21-18.01.33	7,27%-8,15%

Облигации нефинансовых организаций	42 277		
<i>Телекоммуникации</i>	<i>15 801</i>	<i>01.09.21</i>	<i>7,10%</i>
<i>Прочее</i>	<i>26 476</i>	<i>27.05.20</i>	<i>8,80%</i>
Всего	272 587		

По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01 января 2020 года резервы на возможные потери отсутствуют.

На 01 января 2020 года в портфеле Банка имеются долевыми ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ранее эти бумаги классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи. Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения удерживать инвестиции в течение длительного времени для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи, и отсутствия планов по реализации данных инвестиций в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

Информация об объеме и структуре долевыми ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 01 января 2020 года представлена в таблице.

	Вложения	Дивиденды	РВП
Акции финансовых организаций	21 647	-	1 765
<i>Прочее финансовое посредничество</i>	<i>21 647</i>	<i>14,14</i>	<i>1 765</i>
Акции нефинансовых организаций	63 264	-	-
<i>Транспорт и связь</i>	<i>63 264</i>	<i>289,68</i>	-
Всего	84 911	-	1 765

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

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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- основные средства;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

В отношении ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», 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.

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).

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, например, котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу)

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных (например, исторические данные по активам, аналогичные оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Информация об уровнях иерархии справедливой стоимости по вложениям в ценные бумаги на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года представлена ниже.

01.01.2020	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	272 587	-	84 911
<i>Российские государственные облигации</i>	<i>181 514</i>	-	-
<i>Корпоративные облигации</i>	<i>91 073</i>	-	-

<i>Корпоративные акции</i>	-	-	84 911
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	268 274	-	-
<i>Корпоративные акции</i>	268 274	-	-
Всего	540 861	-	84 911

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

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

метод, основанный на рыночных котировках;

рыночный (сравнительный) метод;

затратный метод (метод стоимости чистых активов);

доходный метод (метод дисконтирования денежных потоков).

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	Переоценка	Чистые инвестиции в дочерние организации

ООО «АЭБ Капитал»	207 828	7 642	200 186
ООО МФК «АЭБ Партнер»	80 000	0	80 000
ООО «АЭБ АйТи»	14 700	0	14 700
ООО «Саюри»	25 177	14 991	10 186
ООО «Сэйбиэм»	165 970	48 733	117 237
Всего:	480 035	71 367	408 668

При первоначальном признании справедливая стоимость вложения в уставный капитал юридического лица равна цене сделки. Последующая оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц осуществляется по справедливой стоимости.

Банк определяет метод возмещаемой суммы по справедливой стоимости как соотношение чистых активов и уставного капитала предприятия скорректированную на коэффициент исполнения бизнес-плана и поправочный коэффициент на возможное наличие скрытых убытков, а также расходы на выбытие актива при продаже. Определение справедливой стоимости актива за вычетом затрат на выбытие определяется по следующей формуле:

$$CC = \frac{ЧА}{УК} (\text{количество акций/долей}) * K * X$$

Где:

ЧА-чистые активы предприятия

УК- уставный капитал предприятия/ доля в уставном капитале предприятия

K=% исполнения БП по прибыли,

Если БП исполняется, то K=1.

Если нет, то корректировка на неисполнение (неисполнением БП считается отклонение 20% и более) рассчитывается следующим образом:

$K = 1 - (V/УК)$, где V - объемный показатель невыполнения по прибыли (т.е. план=3000, факт=2000, не выполнение = 1000 или факт= -1000, не выполнение=4000)

X - поправочный коэффициент на возможно наличие скрытых убытков, а также расходы на выбытие актива при продаже. В целях расчета CC настоящей Методикой принимается коэффициент равный 0,95.

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

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

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

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

линейного метода и метода эффективной процентной ставки на каждое последнее число каждого месяца/квартала.

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

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

№ п/п	АКТИВ	01.01.2020
1	Балансовая стоимость задолженности	27 160 682
1.1.	Кредиты ЮЛ и ИП	13 856 586
1.2.	Кредиты ФЛ	7 152 496
1.3.	Депозиты ЦБ	1 700 000
1.4.	Межбанковские кредиты	3 635 482
1.5.	Прочие активы	816 118
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-3 781 157
3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	23 379 525

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

В таблице ниже приводится информация об объемах и сроках задержки платежей по кредитному портфелю, оцениваемому по амортизированной стоимости на 01.01.2020 года

№ п/п	Наименование показателя	Срочная	с задержкой платежа					ИТОГО
			до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180	от 180 до 360	свыше 360 дней	
1	Кредиты ЮЛ и ИП	12 227 438	57 589	57 652	400 965	421 879	691 063	13 856 586
2	Кредиты ФЛ	5 927 300	665 958	58 445	48 392	48 872	403 529	7 152 496
3	Депозиты ЦБ	1 700 000	0	0	0	0	0	1 700 000
4	Межбанковские кредиты	3 625 895	0	0	0	0	9 587	3 635 482
5	Прочие активы	632 841	0	29 227	0	0	154 050	816 118

6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки								-3 781 157
7	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости								23 379 525

По состоянию на 01.01.2019г.

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

4.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

По состоянию на 1 января 2020 года заключена сделка РЕПО с ЦК со сроком погашения 03 января 2020 года. Финансовые активы, переданные без прекращения признания, представлены долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Виды вложений	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Процентная ставка по договору РЕПО, %
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	460	480	7,39
Акции банков-резидентов	460	480	7,39
Акции организаций-резидентов	-	-	-
Всего	460	480	

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

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

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

Согласно условиям сделки РЕПО Банк сохраняет за собой право на денежные потоки от ценных бумаг в полном объеме. При этом сохраняются все риски, связанные с вложением в финансовые

активы, переданные по сделке РЕПО. Обязательства по указанным ценным бумагам у Банка отсутствуют.

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

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

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.

На 01 января 2020 года в качестве обеспечения Банком были получены долевые и долговые ценные бумаги по сделкам РЕПО с ЦК.

Виды вложений	Справедливая стоимость полученного обеспечения.	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения.	Справедливая стоимость проданного обеспечения.	Дата закрытия сделки РЕПО
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 819 370	3 819 370	-	
<i>Акции финансовых организаций</i>	-	-	-	-
<i>Акции нефинансовых организаций</i>	3 819 370	3 819 370	-	09.01.2020
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	322 128	269 445	52 683	
<i>Российские государственные облигации</i>	312	312	-	03.01.2020
<i>Российские государственные облигации</i>	321 816	269 133	52 683	09.01.2020
Всего	4 141 498	4 088 815	52 683	

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в качестве обеспечения по сделкам РЕПО Банком были переданы долевые ценные бумаги. Информация о балансовой стоимости переданных активов, сроках и условиях сделки РЕПО представлена в пункте 4.10.

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

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

4.13. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2020 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 60336, 60347 и 47423, составляет 1 024 783 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 января 2019 года (915 828 тыс. руб.) увеличение задолженности составило 108 955 тыс. руб., в основном, за счет требований по прочим операциям.

Кредиторская задолженность Банка на 01 января 2020 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322, 47416, 47422, составляет 148 496 тыс. руб., увеличение по сравнению с данными на 01 января 2019 года составило 10 321 тыс. руб., в основном, за счет увеличения расчетов по налогам и сборам.

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

Наименование счета	2018 г.		2019г.	
	Показатели	Доля от общей суммы задолженности, в %%	Показатели	Доля от общей суммы задолженности, в %%
47423 «Требования по прочим операциям»	245 056	26,76	460 132	44,90
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	2 162	0,24	46 282	4,52
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	1 975	0,22	2 472	0,24
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	2 993	0,33	136	0,01
60310 « Налог на добавленную стоимость уплаченный»	0,00	0,00	0	0,00
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	507 854	55,45	366 865	35,80
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	900	0,09	910	0,10
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	150 218	16,41	141 655	13,82
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	4 670	0,50	6 080	0,59
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	0,00	0,00	251	0,02
Всего дебиторской задолженности	915 828	100,00	1 024 783	100,00
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	7 095	5,14	8 128	5,47
47422 "Обязательства по прочим операциям"	13 270	9,60	5 484	3,69
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	13 022	9,43	18 427	12,41
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	46 523	33,67	49 164	33,11
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	4	0,00	13	0,01
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	13 937	10,08	4 110	2,77
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	13 069	9,46	21 907	14,75
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	4 398	3,18	2 278	1,53

60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	22 863	16,55	32 914	22,16
60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»	3 994	2,89	6 071	4,10
Всего кредиторской задолженности	138 175	100	148 496	100

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности на 01.01.2020 г. занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 35,80 % (на 01.01.2018 г.-55,45%), требованиям по прочим операциям- 44,90% (на 01.01.2018 г.-26,76%).

Значительную долю кредиторской задолженности на 01.01.2020 г. составляют расчеты с работниками по оплате труда – 33,11 % (на 01.01.2018 г.-33,67%), расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 14,75% (на 01.01.2018 г.- 9,46%), расчеты по социальному страхованию и обеспечению – 22,16% (на 01.01.2018 г.-16,55%), расчеты по налогам и сборам – 12,41% (на 01.01.2018 г.- 9,43%).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости в отсутствии активного рынка оформляется профессиональным

суждением, содержащим описание текущего состояния рынка, характер оцениваемых активов, исходные данные и допущения с учетом разумных предложений.

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

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

Банком применяется трехуровневая система оценки справедливой стоимости:

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

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

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

Исходные данные для оценки активов и принятые допущения

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

- (a) риск, присущий конкретному методу оценки (например, ценовой модели);
- (b) риск, присущий исходным данным для данного метода оценки. Исходные данные могут быть наблюдаемыми и ненаблюдаемыми.

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

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

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

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

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

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

4.15. Информация по каждому классу основных средств

	Данные на 01.01.2019		Данные на 01.01.2020	
	Дт	Кт	Дт	Кт
Основные средства	994 637	-	1 440 187	-
Земельные участки	12 570	-	29 696	-
Вложение на приобретение ОС	178 400	-	148 681	-
Резерв на возможные потери ОС	-	128 768	-	128 768
Амортизация ОС	-	399 610	-	578 300
Вложение на приобретение НМА	3 215	-	1 175	-
Нематериальные активы	256 914	-	344 964	-
Амортизация НМА	-	62 026	-	106 326
Материальные запасы	27 111	-	12 259	-
Земля НВНОД	755	-	12 134	-
Земля НВНОД, переданная в аренду	11 958	-	17 501	-
НВНОД, переданная в аренду	403 629	-	537 295	-
НВНОД (кроме земли), учитываемая по справедливой стоимости	-	-	123 848	-
Резерв на возможные потери НВНОД	-	758	-	-
Итого	1 889 189	591 162	2 667 740	813 394
Долгосрочные активы для продажи	92 324	92 324	51 193	
Резерв на возможные потери ДАП		-		8 907
Итого	92 324	-	51 193	8 907

	Земля	Здание и сооружение	Оборудование	Вычислительная техника	Транспорт
Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости	Оценка справедливой стоимости, проведенная независимыми оценщиками, фактические затраты на приобретение ОС, включая покупную стоимость.		Фактические затраты на приобретение ОС включая покупную стоимость, любые прямые затраты на приведение актива в рабочее состояние		
Метод амортизации	Линейный				
Сроки полезного использования	бессрочно	от 20 до 70 лет	от 3 до 7 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет

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

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

	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инвентарь	Выч. техника	Транспорт	Земля	Всего:
Балансовая стоимость на 01.01.2019	515 076	415 751	6 341	57 469	12 570	1 007 207
Поступления	97 113	96 157	-	13 466	3 590	210 326
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия	(987)	(1 017)	-	(15 982)	-	(17 986)
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 (106%)	299 499	-	-	-	13 536	313 035
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка (706%)	(44 594)	-	-	-	-	(44 594)
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-
Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения стоимости основных средств в течение отчетного периода	-	1 895	-	-	-	1 895
На 01.01.2020	866 107	512 786	6 341	54 953	29 696	1 469 883

Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	128 811	213 770	6 341	50 688	0	399 610
амортизация за период	16 229	61 261	-	3 576	-	81 066
Амортизация по выбывшему имуществу за период	(478)	(750)	-	(15 983)	-	(17 211)
Суммы амортизации при переоценке (106%)	118 695	-	-	-	-	118 695
Суммы амортизации при переоценке (706%)	(277)	-	-	-	-	(277)

прочие изменения	(3 583)	-	-	-	-	(3 583)
6.1.14.6.7. Сумма амортизации, начисленная на 01.01.2020г.	259 397	274 281	6 341	38 281	0	578 300
Остаточная стоимость						
на 01.01.2019г.	386 265	201 981	0	6 781	12 570	607 597
на 01.01.2020г.	606 710	238 505	0	16 672	29 696	891 583

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	6 700
Сумма компенсаций, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, если указанная информация не раскрывается отдельно в отчете о совокупном доходе	-
Метод и расчетные сроки полезного использования или нормы амортизации	Метод линейный. Начисление амортизации по объекту ОС начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации отражается в бух. учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

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

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

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

Дата проведения переоценки	31.12.2019
Оценщик	Оценка проведена независимыми оценщиками ООО «Сарона Групп» (г. Челябинск).
Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, в отношении каждого класса переоцененных основных средств. Переоценены только здания (сооружения) и земельные участки.	410 197

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.

В течение отчетного периода обесценение основных средств не производилось.

4.15.4. Дополнительная информация в отношении полностью амортизированных основных средств:

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств	161 719
---	---------

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.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, надежно оценена. На 01.01.2020 г. оценка проведена независимыми оценщиками ООО «Сарона Групп» (г. Челябинск).

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

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

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

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

	За 2019г.
На начало периода	755
приобретение	21 595
Выбытие	0
переоценка	(9 461)
обесценение	0
прочие изменения	(755)
На конец периода	12 134

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

	За 2019г.
На начало периода	11 958
приобретение	45 054
Выбытие	(10 632)
переоценка	(27 553)
обесценение	0
прочие изменения	(1326)
На конец периода	17 501

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

	За 2019г.
На начало периода	0
приобретение	99 137
Выбытие	0
переоценка	34 011
обесценение	0
прочие изменения	(9 300)
На конец периода	123 848

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

	За 2019г.
На начало периода	403 628
приобретение	154 946
Выбытие	(130 853)
переоценка	56 822
обесценение	0
прочие изменения	52 752
На конец периода	537 295

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

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	18 693
Расходы по ремонту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	283
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	13 311
Расходы по вневедомственной охране НВНОД	174

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

Договорных обязательств на отчетную дату по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению нет.

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:

	Здания и сооружения
Балансовая стоимость на 01.01.2019	416 341
Суммы поступлений, возникших в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов	320 732
Суммы поступлений от приобретений в результате объединения бизнесов	-
Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицированные как предназначенные й, или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, и о прочие выбытиях	(141 485)
Величина прибыли (убытка) от изменения справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	53 819
Величине курсовых разниц, возникших при пересчете показателей структурного подразделения кредитной организации, расположенного за пределами территории Российской Федерации, в рубли	-
Перевод объектов недвижимости в состав или из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи и перевод в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-
Прочие изменения	41 371
На 01.01.2020	690 778

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).

На 01.01.2020г. заключенные банком договоры финансовой аренды (лизинг) отсутствуют.

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	22 555
Сумма платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде	308

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).

Договоры аренды без права досрочного прекращения Банком не заключаются.

Доходы от аренды нежилых помещений (основные средства)	14 389
Доходы от аренды нежилых помещений (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности)	18 693
Доходы от аренды прочего имущества (долгосрочные активы для продажи)	2 963
Общая сумма арендной платы, признанной в качестве дохода за 9 мес. 2019г.	36 045

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.

Здания и сооружения	2019
Валовая балансовая стоимость имущества, сданного в аренду на 01.01.2019, в т.ч.:	504 220
1. 91501 Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 01.01.2019, в т.ч.:	47 683
1.1. Здания, сооружения, помещения	47 683
2. Балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданная в аренду на 01.01.2019, в т.ч.:	415 934
2.1. 61906 Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	11 949
2.2. 61908 Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	403 985
3. Балансовая стоимость долгосрочных активов для продажи, сданных в аренду на 01.01.2019, в т.ч.:	40 603
3.1. Недвижимость	36 677
3.2. Транспорт	3 926
Валовая балансовая стоимость имущества, сданного в аренду на 01.01.2020, в т.ч.:	634 940
1. 91501 Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 01.01.2020, в т.ч.:	80 144
1.1. Здания и сооружения	80 144
2. Балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданная в аренду на 01.01.2020, в т.ч.:	554 796
2.1. 61906 Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	17 501
2.2. 61908 Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	537 295
3. Балансовая стоимость долгосрочных активов для продажи, сданных в аренду на 01.01.2020, в т.ч.:	29 355

3.1. Недвижимость	26 538
3.2. Оборудование	2 817

Банк не является арендодателем в отношении нематериальных активов.

4.17. Информация по каждому классу нематериальных активов:

	Компьютерное ПО
База оценки, используемые для определения балансовой стоимости	Фактические затраты на приобретение НМА включая покупную стоимость, любые прямые затраты на приведение актива в рабочее состояние
Метод амортизации	Линейный
Сроки полезного использования	от 1 до 10 лет

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

	Компьютерное ПО, лицензии	Всего:
Балансовая стоимость на 01.01.2019	256 914	256 914
ввод в эксплуатацию за период	88 160	88 160
выбытия за период	-	-
прочие изменения (СПОД)	(110)	(110)
переоценка	-	-
уценка	-	-
Балансовая стоимость на 01.01.2020	344 964	344 964
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	62 026	62 026
амортизация за период	44 305	44 305
выбытия за период	-	-
прочие изменения	(5)	(5)
Переоценка	-	-
Уценка	-	-
60903 на 01.01.2020г.	106 326	106 326
Остаточная стоимость:		
на 01.01.2019г.	194 888	194 888
на 01.01.2020г.	238 638	238 638

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 01.01.2020 г. нет.

Дополнительно раскрываемая информация

Существенные изменения в бухгалтерской оценке в связи с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости не произошли.

Дополнительно - информация за отчетный период, в котором долгосрочный актив был классифицирован как предназначенный (выбывающая группа была классифицирована как предназначенная) для продажи либо продан (продана):

	Долгосрочные активы
Балансовая стоимость на 01.01.2019	92 324
Поступление	23 861
Выбытие (продажа)	(71 503)
Переоценка (уценка)	-
Прочие изменения	6 511
Резерв на возможные потери	(8 907)
На 01.01.2020	42 286

В отчетном периоде реализованы пакетоделательная машина модель P132BW-2-V, компрессор СБ4/С-100, экструзионная линия для производства полиэтиленовой пленки мод."Алеко-800", машина для флексографической печати модель JH/FF-2060BN, ручной вырубной пресс для производства полиэтиленовых пакетов (майки) YC-2300A, земельный участок (г.Якутск, ул.Ленская 12), гараж и земельный участок (г.Якутск ул.Халтурина,31), полуприцеп бортовой ТСП94171-0000010, земельный участок г.Ленск ул.Портовская д.266 бокс №1, нежилое помещение г.Ленск ул.Портовская д.26а пом.1, земельный участок площ.942 кв.м., 3-эт.жилой дом площ.615.9 (г. Якутск ул. Ушакова 6), Нежл.пом., 2 этаж, г.Нюрба, ул. Степана Васильева д.123А (пл.481,2 кв.м), зем. участок г.Якутск, ул.Пекарского, 98, общ. площ. 647 кв.м., Жил.дом с хоз постр. г.Якутск, ул. Пекарского, 98, общ.пл.299,1 кв.м., оборудования ювелирные, зем.участок 1265 кв.м. г.Якутск, п.Марха,ул.Охотников 6/1, Нежил.сооруж.гаража, пл.136,1 кв.м., Н-Бестях ул.Кооперативная, Нежил.сооруж.гаража, пл.732.7 кв.м., Н-Бестях, ул.Кооперативная, Нежил.здание,пл.405.7кв.м., Нижний-Бестях ул.Кооперативная, зем.участок , разреш.испол.под гаражи и автостоянку, пл.21279 кв.м. Н-Бестях ул.Кооператив, Седельный тягач VOLVO FM-TRUCK 6*6, Прицеп трейлер ATLANT LBN1272H, Земля (г.Якутск, ул.Ленская 12)

Финансовый результат от реализации указанных долгосрочных активов в отчетном периоде отрицательный – 10 318 тыс. руб.

Переоценка в отчетном периоде по долгосрочным активам не проводилась.

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

4.18. Прочие активы

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

	Прочие активы	на 01.01.2019	на 01.01.2020
1.	Финансового характера, всего	253 370	243 542
	в том числе		
1.1.	Требования по %, дисконт	135 382	83 751
1.2.	Госпошлина	7 262	5 964
1.3.	Прочие комиссии	21432	90 535

1.4.	Прочее	42 628	1 246
1.5.	Недостачи в банкомате		
1.6.	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	46 666	62 046
2.	Нефинансового характера, всего	479 297	397 018
	в том числе		
2.1.	Дебиторская задолженность	458 546	339 484
2.2.	Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 656	52 362
2.3.	Прочее	19 094	5 172
3.	Итого до вычета резерва под обесценение	732 666	640 560
4.	Резерв под обесценение прочих активов	463 405	556 752
5.	Итого после вычета резерва под обесценение	269 261	83 808

Информация о сроках до погашения и видах валют прочих активов по состоянию на 01.01.2020 представлена ниже.

Прочие активы	до 30 дней (включая «до востребования»)	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Всего	580 304	60 256	0	0	640 560

№	Прочие активы	Всего прочих активов (тыс. руб.)				Итого
		рубли	доллары США	евро	фунты стерлингов	
1.	Финансового характера, всего	267 467	-23 879	-46	0	243 542
	в том числе					
1.1.	Требования по %, дисконт	83 578	173			83 751
1.2.	Госпошлина	5 964				5 964
1.3.	Прочие комиссии	90 505	29	1		90 535
1.4.	Прочее	1 246				1 246
1.5.	Недостачи в банкомате	0				0
1.6.	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	86 174	-24 081	-47		62 046
2.	Нефинансового характера, всего	395 998	115	10	895	397 018
	в том числе	0				0
2.1.	Дебиторская задолженность	338 589			895	339 484
2.2.	Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	52 362				52 362
2.3.	Прочее	5 047	115	10		5 172
3.	Итого до вычета резерва под обесценение	663 465				640 560
4.	Резерв под обесценение прочих активов					556 752
5.	Итого после вычета резерва под обесценение					83 808

4.19. Средства кредитных организаций

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

	на 01.01.2019	на 01.01.2020
Полученные межбанковские кредиты:	169 135	160 280
Корреспондентские счета:	0	0
ВСЕГО средств кредитных организаций:	169 135	160 280

Раскрытие информации по средствам кредитных организаций дана в таблице:

№	Наименование	Сумма	Срок	Ставка
1	Кредит Банка России по Программе «Корпорация МСП»	830	21.07.2017-25.06.2020	6,5%
2	Кредит Банка России по Программе «Корпорация МСП»	145 000	26.07.2017-28.06.2020	6,5%
3	Кредит Банка России по Программе «Корпорация МСП»	14 450	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:

	на 01.01.2019	на 01.01.2020
Государственные и муниципальные предприятия	1 114 234	1 560 073
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	611 234	1 060 073
<i>Срочные депозиты</i>	503 000	500 000
Юридические лица	3 562 850	5 385 851
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 963 810	3 316 277
<i>Срочные депозиты</i>	1 599 040	2 069 574
Физические лица	17 791 229	18 173 665
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие счета</i>	3 187 382	3 431 040
<i>Расчетные счета 40905,40909,40910,40911,40912,40913</i>	81 075	44 425
<i>Срочные депозиты</i>	14 522 772	14 587 198
Начисленные проценты 47411,474/16.5,47426,315	-	111 002
Средства физических лиц в драгоценных металлах	35 821	56 688
Средства клиентов	22 504 134	25 176 277

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01.01.2019	на 01.01.2020
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего	1 114 234	1 560 073
<i>в том числе</i>		

<i>государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	21 618	8 060
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	621 846	893 690
<i>производство и распределение энергии, газа и воды</i>	-	-
<i>обрабатывающие производства</i>	462	17 055
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	18 240	27 888
<i>прочие</i>	452 068	613 380
Средства юридических лиц, всего	3 562 850	5 385 851
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовый комплекс</i>	19 812	4 398
<i>Рекламная и издательская деятельность</i>	7 953	17 267
<i>Туристическая деятельность</i>	636	836
<i>Техобслуживание и ремонтная деятельность</i>	909 493	1 033 399
<i>добыча полезных ископаемых</i>	30 089	10 290
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	171 340	179 602
<i>строительство</i>	348 227	1 363 352
<i>производство и распределение энергии, газа и воды</i>	14 534	11 562
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	129 121	158 093
<i>обрабатывающие производства</i>	95 784	79 579
<i>транспорт и связь</i>	86 572	215 998
<i>финансовая деятельность</i>	1 164 224	1 116 148
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	37 991	50 538
<i>образование</i>	37 225	27 173
<i>здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	264 525	72 024
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	67 690	34 358
<i>гостиницы и рестораны</i>	16 703	14 121
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	138	2 403
<i>прочие</i>	160 793	994 710
Средства физических лиц, всего:	17 791 229	18 173 665
Средства физических лиц в драгоценных металлах	35 821	56 688
Средства клиентов	22 504 134	25 176 277

4.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Общая сумма полученных субсидий за 2020 год по программе «Льготное кредитование АПК» составила 27 084 954,28 руб.

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

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

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

25 февраля 2019 г. стартовала программа льготного кредитования для субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках нацпроекта "МСП и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы".

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

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

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

3,5 процента по кредитным договорам (соглашениям), заключенным с субъектом малого предпринимательства или субъектом среднего предпринимательства, являющимся участником региональной программы (регионального проекта) повышения производительности труда, либо с физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", или по кредитным договорам (соглашениям) на развитие предпринимательской деятельности;

3 процента по кредитным договорам (соглашениям), заключенным с субъектом среднего предпринимательства (за исключением субъектов среднего предпринимательства, являющихся участниками региональной программы (регионального проекта) повышения производительности труда).

В 2019 г. на основании вышеуказанного Соглашения Банку установлен лимит субсидии в размере 23 453 458,33 рублей. Лимит субсидии для каждого уполномоченного банка на соответствующий финансовый год (ЛС_n) определяется как сумма лимитов субсидий (ЛС_i), рассчитанных с использованием ставок субсидирования, предусмотренных пунктом 28 настоящих Правил, по формуле:

$$ЛС_n = \sum ЛС_i,$$

при этом ЛС_i рассчитывается по формулам:

в 2019 году (в январе - ноябре):

$$ЛС_i = \sum_{j=1}^{11} K_{ij} \times \frac{r \times (11 - j + 1)}{12},$$

где:

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

K_{ij} - объем кредитов i -го уполномоченного банка, планируемый к предоставлению субъектам малого и среднего предпринимательства в j -м месяце 2019 года (в соответствии с планами-графиками ежемесячной выдачи кредитов. При этом K_i - плановый объем выдачи кредитов в рамках программы субсидирования для каждого уполномоченного банка, определенный в соответствии с пунктом 28 настоящих Правил);

r - ставка субсидирования, указанная в абзаце пятом или шестом пункта 28 настоящих Правил;

начиная с 2020 года (с учетом декабря предшествующего финансового года):

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

где:

j - номер месяца, начиная с декабря предшествующего финансового года (для декабря $j = 1$, для января $j = 2$ и т.д.);

K_{ij} - объем кредитов i -го уполномоченного банка, планируемый к предоставлению субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в j -м месяце соответствующего финансового года (в соответствии с планами-графиками ежемесячной выдачи кредитов. При этом K_i - плановый объем выдачи кредитов в рамках программы субсидирования для каждого уполномоченного банка, определенный в соответствии с пунктом 28 настоящих Правил); (в ред. Постановления Правительства РФ от 28.12.2019 N 1927)

r - ставка субсидирования, указанная в абзаце пятом или шестом пункта 28 настоящих Правил.

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

Общая сумма полученных субсидий за 2019 год по программе «Льготное кредитование субъектов малого и среднего бизнеса» составила 5 600 067.32 руб.

4.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Сведения о выпущенных векселях в 2019 году:

№ п/п	Серия, номер	Дата составления	Номинал, руб.	Процентная ставка, % годовых	Кол-во, шт.	Срок погашения	Цена, руб.	Кол-во дней со дня выпуска по 31.12.2019г.	Сумма начисленных процентов, руб.
1	1947489	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлению, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	367	502 739,72

2	1947490	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	367	502 739,72
3	2289121	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	367	502 739,72
4	2289122	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	367	502 739,72
5	2289123	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	367	502 739,72
6	2289124	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	367	502 739,72
7	2289125	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	367	502 739,72
8	2289126	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	367	502 739,73
9	2289127	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	367	502 739,72
10	2289128	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	367	502 739,72
Итого	***	***	100 000 000,00	**	10	*****	100 000 000,00	***	5 027 397,21

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

№	Прочие обязательства	на 01.01.2019г.	на 01.01.2020г.
1.	Финансового характера, всего	186 936	88 064
	в том числе		
1.1.	Обязательства по процентам и купонам	118 774	0
1.2.	Обязательства по специальным государственным программам	0	135
1.3.	Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	41 014	8 128
1.4.	Комиссии	12	215
1.5.	Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	13	0

1.6.	Расчеты по переводам	15	76
1.7.	Прочие	27 108	79 510
2.	Нефинансового характера, всего	288 039	139 607
	в том числе		
2.1.	Резерв на неиспользованные отпуска	46 209	49 165
2.2.	Доходы будущих периодов	8 831	0
2.3.	Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	137 127	55 112
2.4.	Кредиторская задолженность	36 667	21 907
2.5.	Прочее	59 204	13 423
3.	Итого	474 975	227 671

Информация о прочих обязательствах по состоянию на 01.01.2020 года по срокам до погашения и видах валют представлена ниже:

Прочие обязательства	до 30 дней (включая «до востребования»)	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Всего	103 020	124 651	0	0	227 671

№	Прочие обязательства	в тыс. руб.		Итого
		рубли	доллары США	
1.	Финансового характера, всего	88 026	38	88 064
	в том числе	0		0
1.1.	Обязательства по процентам и купонам	0		0
1.2.	Обязательства по специальным государственным программам	135		135
1.3.	Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	8 128		8 128
1.4.	Комиссии	215		215
1.5.	Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	0		0
1.6.	Расчеты по переводам	38	38	76
1.7.	Прочие	79 510		79 510
2.	Нефинансового характера, всего	139 607	0	139 607
	в том числе	0		0
2.1.	Резерв на неиспользованные отпуска	49 165		49 165
2.2.	Доходы будущих периодов	0		0
2.3.	Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	55 112		55 112
2.4.	Кредиторская задолженность	21 907		21 907
2.5.	Прочее	13 423		13 423
3.	Итого	227 671		227 671

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

	2018	2019
Резерв под неиспользованные отпуска на начало года	46 523	36 343
Отчисления в резерв под неиспользованные отпуска	(10 180)	1 782
Резерв под неиспользованные отпуска на конец года	36 343	38 125

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

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

наименование обязательства	на 01.01.2019	на 01.01.2020
Требования юридических лиц, предъявляемые к Банку по кредитным обязательствам и залогам *)	50 307	0

*) Признание недействительным погашение ссудной задолженности перед АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Структура условных обязательств некредитного характера представлена в таблице ниже.

наименование обязательства	на 01.01.2019	на 01.01.2020
Требования юридических лиц, предъявляемые к Банку по кредитным обязательствам и залогам, всего, в т.ч.:	0	43 281
Взыскание процентов за пользование чужими денежными средствами	0	1 835
Признание недействительным погашение ссудной задолженности перед АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	0	41 446

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

На 01.01.2020 г. средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости составили 25 176 млн. руб., по сравнению с началом года увеличились на 2 672 млн руб. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей составили 18 590 млн руб., увеличившись с начала года на 884 млн. руб.

4.27. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка Инструменты Основного капитала

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

	01.01. 2019		01.01.2020	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)
Обыкновенные акции	3 208 084 446	3 208 084 446	3 208 084 446	3 208 084 446
Уставный капитал	3 208 084 446	3 208 084 446	3 208 084 446	3 208 084 446

Количество 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.

В течение 2019 года произошли следующие изменения в составе акционеров:

01 октября 2019г. АО СК «СТЕРХ», учет акций которого ведет АО «Объединенный специализированный депозитарий», передал акции Банка в количестве 157 196 136 шт. общей номинальной стоимостью 157 196 136 рублей в собственность АО "КОМДРАГМЕТАЛЛ РС(Я)".

На основании решения Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (Протокол №06 от 29.10.2019 года) Банк осуществил реализацию 51 999 745 штук собственных обыкновенных акций третьим лицам таким образом:

30 октября 2019 года Банк передал собственные обыкновенные акции в количестве 30 000 000 шт. общей номинальной стоимостью 30 000 000 рублей в собственность АО «Корпорация развития Республики Саха (Якутия)»;

31 октября 2019 года Банк передал собственные обыкновенные акции в количестве 21 999 745 шт. общей номинальной стоимостью 21 999 745 рублей в собственность АО «Венчурная компания «Якутия».

26 декабря 2019 года АО «Корпорация развития Республики Саха (Якутия)» передало акции Банка в количестве 51 963 280 штук общей номинальной стоимостью 51 963 280 рублей в собственность АО «РИК Плюс».

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале

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

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

Наименование статьи	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по с/с ц/б, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на ОНО	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на ОНО	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Данные на начало предыдущего отчетного года	2 308 084		176000	(63 393)	573 296	735 514		(999 319)	2 730 182
Влияние изменений положений учетной политики									
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	2 308 084		176000	(63 393)	573 296	735 514		(999 319)	2 730 182
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:				(57 416)	(356 638)			29 630	(384 424)
прибыль (убыток)				(57 416)	(356 638)			29 630	(384 424)
прочий совокупный доход									
Эмиссия акций:	900 000								900 000
номинальная стоимость	900 000								900 000
эмиссионный доход									
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		(53 560)							(53 560)
приобретения		(53 560)							(53 560)
выбытия									
Прочие движения			(176 000)			(472 764)		648 764	
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	3 208 084	(53 560)		(120 809)	216 658	262 750		(320 925)	3 192 198
Данные на начало отчетного года	3 208 084	(53 560)		(120 809)	216 658	262 750		(320 925)	3 192 198
Влияние изменений положений учетной политики								(188 432)	(188 432)
Влияние исправления ошибок									
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	3 208 084	(53 560)		(120 809)	216 658	262 750		(509 357)	3 003 766
Совокупный доход за отчетный период:				120 695	126 144		1 284	320 814	568 937
прибыль (убыток)								320 814	320 814
прочий совокупный доход				120 695	126 144		1 284		248 123
Эмиссия акций:			1 560						1 560
номинальная стоимость									
эмиссионный доход									
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		53 560							53 560
приобретения		53 560							53 560
выбытия									

Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров								(14 575)	(14 575)
По обыкновенным акциям									
По привилегированным акциям									
Прочие движения				(1 285)				42 059	40 774
Данные за отчетный период	3 208 084		1 560	(1 399)	342 802	262 750	1 284	(161 059)	3 654 022

Информация об инструментах капитала

Наименование клиента	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	Процентная ставка (%)
Акционерный капитал		3 208 084 000	3 208 084 000	
Национальный фонд "Баргарыы (Возрождение)" Республики Саха (Якутия)	22.08.2013	12 000 000	0	8
Некоммерческая организация "Целевой фонд будущих поколений Республики Саха (Якутия)"	30.04.2014	50 000 000	47 500 000	9
Акционерное общество "РИК Плюс"	23.08.2018	100 000 000	100 000 000	4
Акционерное общество "РИК Плюс"	23.08.2018	50 000 000	50 000 000	4
Акционерное общество "РИК Плюс"	23.08.2018	50 000 000	50 000 000	4
Акционерное общество "РИК Плюс"	23.08.2018	100 000 000	100 000 000	4
Акционерное общество "РИК Плюс"	23.08.2018	50 000 000	50 000 000	4
Акционерное общество "РИК Плюс"	23.08.2018	100 000 000	100 000 000	4
Акционерное общество "РИК Плюс"	23.08.2018	50 000 000	50 000 000	4
Акционерное общество Лизинговая компания "Туймаада-Лизинг"	24.11.2014	30 000 000	30 000 000	9
Акционерное общество "Страховая компания "Стерх"	31.12.2014	30 000 000	0	9,5
Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "ГЕЛИОС"	04.04.2017	5 000 000	0	6
Общество с ограниченной ответственностью "СДК-строй"	22.05.2014	10 000 000	0	8
Акционерное общество "Венчурная компания "Якутия"	30.04.2015	80 000 000	80 000 000	9
Открытое акционерное общество "Нерюнгринская птицефабрика"	20.10.2014	27 000 000	0	8.25

Акционерное общество "Республиканская инвестиционная компания"	04.04.2014	100 000 000	100 000 000	8.5
Акционерное общество "Республиканская инвестиционная компания"	08.04.2014	100 000 000	100 000 000	9
Общество с ограниченной ответственностью "ЕвроСтрой"	22.05.2014	5 000 000	0	8
Сельскохозяйственный потребительский кооператив "Чурапча"	31.07.2015	20 000 000	20 000 000	9.5

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

Сопоставление данных бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчет-ную	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчет-ную дату.
1		3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный в том числе:	24, 26	3 208 084		X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 208 084	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	3 209 644
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	342 802
2	"Средства кредитных организаций", "Средства в том числе:	15, 16	25 075 008	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 230 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	1 230 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X		46	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	57 800
3	"Основные средства, нематериальные активы и в том числе:	10	1 854 346		X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал из них:	X	239 813		X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых"	9	239 813
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X				
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	42 635		X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	42 635	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

Процентные доходы и расходы включают следующие позиции:

Чистые процентные доходы		2019	2018
Процентные доходы, всего, в том числе:		2 869 606	3 001 141
1	от размещения средств в кредитных организациях	224 632	227 993
2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 629 867	2 759 484
3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	от вложений в ценные бумаги	15 107	13 664
Процентные расходы, всего, в том числе:		1 191 896	1 254 915
1	по привлеченным средствам кредитных организаций	12 076	11 670
2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 168 861	1 243 108
3	по выпущенным ценным бумагам	10 959	137
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 677 710	1 746 226

Операционные доходы

Операционные доходы Банка включают в себя следующие позиции:

№	Операционные доходы:	2018	2019
1	Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	8 849	450 340
2	Доходы (кроме процентных) по привлеченным депозитам	20 243	10 250
3	От операций с учтенными векселями:	0	0
4	Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	17 958	18 865
5	Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности:	25 487	189 206
6	Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	3 900	8 753
7	Прочие операционные доходы:	1 057	492
8	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	55 163	36 444
9	Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов:	1 798	6 624

10	Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации:	5 931	4 648
Итого:		140 386	725 622

Операционные расходы

Операционные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

№	Операционные расходы	2018	2019
1	По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	40 195	54 029
2	По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	12 828	14 485
3	По операциям хеджирования	6	0
4	Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	105 333	72 289
5	Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	54 333	18 138
6	Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам	767 699	843 320
7	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	166 939	114 065
8	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	116 799	121 781
9	Организационные и управленческие расходы в том числе :	540 997	570 412
9,1	Расходы по страхованию	217 761	112 028
9,2	Расходы на охранные услуги	44 659	43 756
9,3	Расходы от списания стоимости запасов	47 000	70 571
13	Прочие операционные расходы	109 396	155 998
Итого:		1 914 525	1 964 517

6.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

№	Наименование показателя	2018	2019
<i>Чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
<i>Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами</i>			
1	от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	0	5 940
2	от переоценки приобретенных долевыми ценных бумаг	0	48 932

3	от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	488	0
4	процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по вложениям в долговые ценные бумаги	0	0
<i>Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами</i>			
1	По операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами	0	5 623
2	от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	3 879	0
	Премии, уменьшающие процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги	0	0
ИТОГО:		(3 391)	49 249
<i>Чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости;</i>			
1	Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери	0	10 959
ИТОГО:		0	(10 959)
<i>Чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;</i>			
<i>Процентные доходы всего, в том числе:</i>			
1	от размещения средств в кредитных организациях	227 993	224 632
2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 759 484	2 629 867
3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по вложениям в долговые ценные бумаги	13 664	0
<i>Процентные расходы, всего, в том числе:</i>			
1	по привлеченным средствам кредитных организаций	11 670	12 076
2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 243 108	1 168 861
3	По выпущенным долговым обязательствам	137	0
<i>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:</i>			
1	Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	3 061 194	7 617 529
2	Расходы по формированию резервов на возможные потери	3 500 783	8 040 634
	ИТОГО:	1 306 637	1 250 457
<i>Чистая прибыль (чистый убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
<i>Доходы от операций с ценными бумагами</i>			
1	доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	0	6 641
2	процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по вложениям в долговые ценные бумаги	0	15 543
3	от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	15 022	0
<i>Расходы от операций с ценными бумагами</i>			

1	премии, уменьшающие процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги	0	436
2	от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	3 126	418
3	корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	143
ИТОГО		11 896	21 330

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

Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.01.2020	
	Увеличение статей прочего совокупного дохода	Уменьшение статей прочего совокупного дохода	Увеличение статей прочего совокупного дохода	Уменьшение статей прочего совокупного дохода
Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	41 933	-112 373	52 029	-48 311
Перенос в составе капитала накопленного уменьшения/увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	2 816	-4 145	151054	-43
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения/увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			63	-5 599
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД			1 284	0
Итого		-71 769		150 477

Комиссионные расходы

Комиссионные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

№	Комиссионные расходы	2018	2019
1	Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	89 006	108 116
2	Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	5 524	5 242
3	Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 735	2 977
4	Комиссионные расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	182	164
5	Другие комиссионные расходы	5 090	4 384
Итого:		101 537	120 883

Комиссионные доходы

Комиссионные доходы Банка включают в себя следующие позиции:

№	Комиссионные доходы	2018	2019
1	Комиссионные доходы по операциям с валютными ценностями и пластиковым картам (272)	270 143	285 892
2	Комиссионные доходы по расчетно-кассовому обслуживанию (271)	65 408	58 162
3	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам (276)	31	29
4	Комиссионные доходы по выдаче банковских гарантий (274, 275)	49 109	77 354
5	Прочие комиссионные доходы (279)	230 897	164 682
Итого		615 588	586 119

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

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

Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
На 01.01.2019 года	3 225 194	618 813	3 844 007
Отчисления в резерв	8 040 070	2 252 595	10 292 665
Восстановление резерва	7 541 809	2 249 400	9 791 209
Списание за счет резерва	75 156	9 057	84 213
На 01.01.2020 года	3648299	612951	4 261 250

6.5. 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:

	2019 г.	2020 г.
Сумма курсовых разниц	8 213	(10 019)

6.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

п/п	Наименование налогов	2019г.	2020 г.
1	Налог на имущество	17 064	10 018
2	Транспортный налог	384	370
3	НДС, уплаченный за товары и услуги	49 574	85 550
4	Земельный налог	572	848
5	Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	1 355	2 058
6	Госпошлина за регистрацию	2 129	1 838
7	Налог на прибыль 20%	82 046	1 882
8	Налог на доходы по ГЦБ 15%	822	991
9	Сбор за аренду земли	1 694	31 531
10	Отложенное налоговое обязательство	664	119 303
11	Отложенный налоговый актив	-41 682	-
	ИТОГО:	114 622	254 389

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.

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

В течение 2019 года новые налоги не вводились. С 01.01.2019 г. изменена ставка НДС, по остальным налогам ставки не менялись.

Сумма расходов в связи с изменением ставки НДС на 2% выросла на 8 673 тысяч рублей.

Доходы снизились на 1 272 тысяч рублей.

6.8. 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, положительные корректировки по МСФО 9, 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, отрицательные корректировки по МСФО 9, отрицательная переоценка ценных бумаг и объектов недвижимости.

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

Суммы отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам отсутствуют.

6.10. Информация о вознаграждении работникам

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

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

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

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

О должностных окладах, стимулирующих и компенсационных выплатах

В рублях

Выплаты	2019	Уд. Вес, %	2018	Уд. Вес, %
Должностные оклады	208 812 998	33,0%	205 937 050	35,9%
Стимулирующие выплаты, всего, в том числе:	71 571 570	11,3%	8 606 982	1,5%

Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	20 371 008	3,2%	7 053 834	1,2%
Годовая премия/ Вознаграждение по итогам отчетного года	50 821 259	8,0%	0	-
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам, за участие на соревнованиях, корпоративных мероприятиях и др.)	379 303	0,1%	1 553 148	0,3%
Компенсационные выплаты, всего, в том числе:	351 944 147	55,7%	359 656 563	62,6%
Оплата за работу на Крайнем Севере	245 845 400	38,9%	242 652 176	42,3%
Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	4 431 351	0,7%	3 659 521	0,6%
Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания	5 073 256	0,8%	6 161 052	1,1%
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска	86 398 370	13,7%	101 204 811	17,6%
Оплата за дни нахождения в командировке	10 195 770	1,6%	5 979 003	1,0%
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	632 328 715	100%	574 200 595	100%

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

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам

В рублях

	2019 г.	2018 г.
Краткосрочные вознаграждения работникам, всего	659 706 191	603 647 606
В том числе:		
- оплата труда, включая компенсационные выплаты	547 104 422	495 346 681
- выплата по договорам ГПХ	7 995 881	7 337 200
- обязательства по накопленным отпускам	89 431 476	83 316 479
- другие вознаграждения	15 174 412	17 647 246
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	6 595 650	3 184 960
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	180 028 908	162 969 735

Всего:	846 330 749	769 802 301
---------------	--------------------	--------------------

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

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

ОНООР – обязательство по ежегодному оплачиваемому отпуску работника;

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

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

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

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

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

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

К прочим долгосрочным вознаграждениям работников относится отложенная часть годовой премии или переменная часть годового вознаграждения риск-тейкеров Банка, начисленная в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Отложенное премиальное вознаграждение выплачивается риск-тейкеру в последующие годы (не менее чем через три года с момента начисления) вместе с премиальным вознаграждением текущего отчетного года. Начисление отложенных выплат производится по итогам отчетного года, при условии выполнения соответствующих КРІ.

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 2019 год было проведено 5 заседаний Комитета.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Независимая оценка системы оплаты труда в Банке производилась Аудиторской компанией ООО «Листик и партнеры» по состоянию на 01.01.2019 г. По итогам оценки аудиторами было установлено следующее (заключение №Б-46 от 17.05.2019 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

Перечень сотрудников принимающих риски	
№	Должность
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
Перечень риск- контролеров	
<i>Работники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и подразделений, осуществляющие управление рисками</i>	
№	Должность
1	Заместитель Председателя Правления - главный бухгалтер
2	Руководитель Службы внутреннего аудита
3	Руководитель Службы внутреннего контроля
4	Директор Департамента по рискам
5	Руководитель подразделения финансового мониторинга
6	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг
7	Начальник Управления кредитных рисков Департамента риск-менеджмента
8	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 2019 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.

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

	Члены Правления	Работники, осуществляющие функции принятия рисков
количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;	7	13
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий;	7 / 4 664	13 / 3 695
количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;	1 / 561	0
количество и общий размер выходных пособий;	2 / 710	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:	46 301	30 095
- фиксированная часть	35 951	22 471
- нефиксированная часть	10 350	7 624
в том числе отсрочка	2 792	2 692

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

За 2019 год затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, не производились.

6.12. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.12.1. 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.

6.12.2. 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.

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в том числе с банком России, в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга. Так, за 2019 г. средневзвешенный объем размещения в депозиты Банка России и на Московской бирже по сделкам РЕПО составил 2 570 млн. руб., на рынке межбанковского кредитования – 547 млн. руб.

По состоянию на отчетную дату у Банка имеются активы в размере 69 млн. руб., обремененные Банком России, которые могут быть использованы, в том числе, для финансирования ежедневной операционной деятельности.

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

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

Система управления рисками Банка, в том числе рисками по отношению к финансовым инструментам, основывается на реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Система управления рисками является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка, а также на защиту интересов акционеров, кредиторов, сотрудников, клиентов и прочих лиц, заинтересованных в дальнейшем устойчивом развитии Банка. Управление и контроль рисков является непрерывным процессом.

Деятельность Банка, как и банковская деятельность в целом, подвержена влиянию широкого спектра рисков. В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по состоянию на 01 января 2020 г. к значимым рискам Банка относятся:

- 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;
- 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 несбалансированностью по срокам процентно-чувствительных активов и пассивов банковской книги, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
- рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

7.1. Кредитный риск

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

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

Основной причиной подверженности Банка кредитному риску является возможность понесения убытков, связанных с неисполнением заемщиками или контрагентами договорных обязательств.

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

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операции, подтвержденной кредитному риску;
- внедрение процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- формирование резервов на покрытие ожидаемых потерь;

- выделения необходимого капитала или фондов покрытия потерь на покрытие непредвиденных потерь от кредитного риска с уровнем доверительной вероятности, указанной в Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- формирование системы показателей склонности к кредитному риску (риск – аппетит), установление и контроль соблюдения пороговых (лимитных) и сигнальных значений;
- формирования обеспечения по сделкам, несущим кредитные риски, с целью формирования источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль финансового положения заемщиков/эмитентов/ контрагентов/ групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов, договоров, сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

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

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

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

1. *Задолженность на момент дефолта (EAD)* – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.
2. *Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.
3. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренным договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).
4. *Ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой

гарантии это максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В отношении кредитных карт, выпущенных для физических лиц, этот период определяется на основании внутренней статистики и составляет от 3 (трех) до 6 (шести) лет.

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

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

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

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

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

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

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

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

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля

применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);

- оценка на основе внешних рейтингов.

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

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

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

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

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

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

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

Информация о размере кредитного риска Банка по состоянию на 01 января 2020 года представлена в таблицах ниже:

Кредитный портфель Банка, тыс. руб.

Показатель	По состоянию на 01.01.2019 г.			По состоянию на 01.01.2020 г.		
	Корпоративный кредитный портфель	Розничный кредитный портфель	Корпоративный кредитный портфель	Розничный кредитный портфель	Корпоративный кредитный портфель	Розничный кредитный портфель
Количество договоров	599	16 440	599	16 440	599	16 440

Общая ссудная задолженность	12 291 791	6 865 121	12 291 791	6 865 121	12 291 791	6 865 121
-----------------------------	------------	-----------	------------	-----------	------------	-----------

По состоянию на 01 января 2020 года кредитный портфель Банка составил 20 809 763 тыс. руб. За период с 01 января 2019 года по 01 января 2020 года наблюдается повышение размера кредитного портфеля на 1 652 851 тыс. руб. (+8,6%). В структуре кредитного портфеля наибольший удельный вес занимают корпоративные кредиты – 66,1% или 13 751 870 тыс. руб.

Кредитный риск Банка, тыс. руб.

Показатель	По состоянию на 01.01.2019 г.	По состоянию на 01.01.2020 г.
Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	24 000 754	25 719 767

По состоянию на 01 января 2020 года стоимость активов, взвешенных по уровню кредитного риска, составила 25 719 767 тыс. руб.

7.1.3. Степень концентрации кредитного риска

Информация о степени концентрации кредитного риска по состоянию на 01 января 2020 года представлена в *таблице* ниже:

Информация о степени концентрации кредитного риска, %

№	Норматив	Значение норматива по состоянию на 01.01.2019 г.	Значение норматива по состоянию на 01.01.2020 г.	Пороговое значение
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	16,53	15,60	Не более 25%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	203,24	209,279	Не более 800%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	1,14	1,172	Не более 3%
H25	Максимальный размер риска связанное с банком лицо (крупных связанных с банком лиц)	12,48	10,54	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 H6 согласно Инструкции Банка России № 180-И);
- показатель концентрации крупных кредитных рисков (обязательный норматив H7 согласно Инструкции Банка России № 180-И);
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (обязательный норматив H10.1 согласно Инструкции Банка России № 180-И);
- показатель концентрации кредитных рисков на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (обязательный норматив H25 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 2020 года данный норматив составил 15,60% (при максимальном значении норматива 25%).

Обязательный норматив Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 января 2020 года данный норматив составил 209,279% (при максимально допустимом значении норматива 800%).

Обязательный норматив Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 января 2020 года данный норматив составил 1,172% (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 2020 года данный норматив составил 10,54% (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 – 5 674 683 тыс. руб. (41%) и 2 422 696 тыс. руб. (18%) соответственно.

7.1.4. Способы определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов

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

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

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками:

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

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

- просрочка платежа на 30 дней;

- присвоение уровня риска «требуется специальный мониторинг»;
- изменение графика без пролонгации, если изменение условий не приводит к экономическим потерям для Банка (то есть Банк получит все причитающиеся по первоначальному договору денежные потоки, но в другую дату), то такая реструктуризация относится к критериям отнесения во 2 Стадию.
- изменение процентной ставки по причине увеличения кредитного риска, если приведенная стоимость денежных потоков по новой ставке отличается от приведенной стоимости денежных потоков по первоначальной ставке менее, чем на 10%.
- платежные каникулы - в случае, если недополученные за время каникул проценты Банк получит по завершении каникул, то данный критерий является критерием отнесения финансового актива ко 2 Стадии.
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороговые значения: снижение кредитного рейтинга на 2 строки, для внутренних рейтингов – на 5 строк, что приблизительно соответствует повышению вероятности дефолта в 2,5 раза;

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.1.8. Информация о том, каким образом группировались финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе

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

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

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

Сегмент корпоративного портфеля определяется на основании следующих принципов:

- Компании - юридические лица, прямо или косвенно контролируемые федеральными и муниципальными органами власти, государственными корпорациями, государственными или муниципальными унитарными предприятиями. Контроль осуществляется через прямое или косвенное (через третьих лиц) участие в уставных капиталах юридических лиц. Участники хозяйственного общества либо хозяйственного товарищества - Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, общественные или религиозные организации (объединения), благотворительные и иные фонды (за исключением инвестиционных фондов) владеют суммарно более чем двадцатью пятью процентами(25%) долей в

уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества или более чем двадцатью пятью процентами (25%) голосующих акций акционерного общества.

- Заемщики, кредитованные в рамках Государственного-частного партнерства (- далее ГЧП);
- Предприятия, совокупная сумма выданных и запланированных кредитов, а также кредитных требований, долговых ценных бумаг и условных обязательств кредитного характера с корректировкой на ССФ составляет не более 30 млн. руб.;

Сегментация розничного кредитного портфеля определяется на основании следующих принципов:

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

7.1.9. Информация о том, каким образом кредитная организация определила, что финансовые активы являются кредитно-обесцененными финансовыми активами

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

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

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

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

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

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, то обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

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

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

начисленных по ним процентов, пеней, штрафов, комиссий определяется нормативными актами Банка России.

7.1.11. Информация о том, уменьшился ли кредитный риск по финансовому активу, по которому оценочный резерв под убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, таким образом, что оценочный резерв под убытки по данному активу станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с пунктом 5.5.5 МСФО (IFRS) 9, и как Банк отслеживает степень изменения оценочного резерва под убытки по финансовым активам, указанным в абзаце втором подпункта 7.1.2.6 Приложения к Указанию Банка России № 4983-У, резерв по которым впоследствии снова переоценивается в сумме, равно ожидаемым кредитным убыткам за весь срок

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

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

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

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

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

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

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

7.1.12. Основа исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев и ожидаемых кредитных убытков за весь срок и определения того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовым инструментам после их первоначального признания, а также того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом

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

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента (например, оптовый или розничный), тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, срок до

погашения, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV).

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

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

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

где:

- LGD_{t_i} – убыток в случае дефолта на конкретный момент времени t_i
- EAD_{t_i} – задолженность при наступлении дефолта на конкретный момент времени t_i
- $PD_{t_i, t_{i+1}}$ – вероятность дефолта в период между t_i и t_{i+1} (не может превышать 100%)
- t_i – количество месяцев в сроке действия кредита
- EIR – эффективная процентная ставка
- N – оставшаяся сумма платежей.

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

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

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

последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

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

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам.

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

$$EAD = ExOff * CCF$$

где:

- *CCF* – коэффициент кредитной конверсии;
- *ExOff* – сумма обязательств кредитного характера.

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий

определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

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

7.1.13. Информация о том, каким образом при определении ожидаемых кредитных убытков использовалась прогнозная информация, включая макроэкономические

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

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

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

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

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

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

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

- изменение графика без пролонгации, если изменение условий не приводит к экономическим потерям;

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

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

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

- Перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- Начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании приведенной стоимости;
- Обратный пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения; и
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

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

Информация о кредитах юридическим лицам на 1 января 2020 г. раскрыта в *таблице* ниже:

Информация о кредитах юридическим лицам по состоянию на 01 января 2020 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого	Валовая балансовая стоимость			Итого
	1	2	3		Этап 1	Этап 2	Этап 3	
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<i>Корпоративные кредиты</i>								
На 1 января 2019 г.	645 228	40 394	1 710 584	2 396 206	8 047 554	1 749 913	2 577 499	12 374 966
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь выданные или приобретенные:								
ЮЛ с ДАТОЙ ВЫДАЧИ В ТЕК ГОДУ	442 134	26 273	221 930	690 338	6 581 640	532 721	324 921	7 439 281
ЮЛ с приростом суммы по старому КД	249 011	8 167	(24 265)	232 913	5 697 029	383 499	24 265	6 104 793
	193 124	18 106	246 195	457 425	884 611	149 222	300 656	1 334 489
Прекращение признания в связи с полным погашением	(244 862)	(821)	(140 385)	(386 069)	(2 834 166)	(46 589)	(149 330)	(3 030 086)
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	5 252	5 277	-	10 529	(83 601)	83 601	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	1 170	775	200 690	202 635	(204 991)	(22 449)	227 440	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	21 758	-	(5 764)	15 994	240 297	(232 222)	(8 074)	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(399 148)	131 480	547 467	279 799	(1 924 796)	(153 077)	7 506	(2 070 368)
Прекращение признания в течение периода								
Изменение за счет изменения ставки резерва	(374 016)	136 176	752 075	514 235	(1 224 541)	(124 066)	374 315	(974 292)
Погашения частичные	(25 132)	(4 696)	(204 608)	(234 436)	(700 255)	(29 011)	(366 809)	(1 096 076)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(173 695)	162 984	823 937	813 227	1 774 382	161 984	402 462	2 338 828
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания								
На 01 января 2020 г.	471 533	203 378	2 534 522	3 209 433	9 821 936	1 911 897	2 979 961	14 713 794

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные обесцененные	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		
Корпоративные кредиты					
Превосходный уровень	9 821 936	-	-		9 821 936
Хороший уровень	-	-	-		-
Удовлетворительный уровень	-	1 911 897	-		1 911 897
Требуется специального мониторинга	-	-	-		-
Дефолт	-	-	2 979 961		2 979 961
Валовая балансовая стоимость	9 821 936	1 911 897	2 979 961	-	14 713 794
Оценочный резерв под кредитные убытки	(471 533)	(203 378)	(2 534 522)		(3 209 433)
Балансовая стоимость	9 350 403	1 708 519	445 439	-	11 504 361

Информация о кредитах физическим лицам на 01 января 2020 г. раскрыта в *таблице* ниже:

Информация о кредитах физическим лицам на 01 января 2020 г.

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			Итого
	1	2	3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
Потребительские кредиты								
На 1 января 2019 г.	37 852	42 992	323 105	403 949	2 402 577	252 529	422 654	3 077 761
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2 447)	12 051	-	9 604	(74 652)	74 652	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(3 320)	(7 913)	35 698	24 465	(44 486)	(29 802)	74 288	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	1 051	(6 356)	(8 130)	(13 435)	49 454	(30 678)	(18 776)	-
Вновь выданные или приобретенные:	8 988	12 821	20 998	42 806	1 459 011	40 008	9 393	1 508 412

Прекращение признания в течение периода	(10 074)	(8 230)	(35 017)	(53 320)	(651 219)	(50 578)	(49 732)	(751 529)
Прочие изменения	4 984	(12 071)	53 372	46 285	(509 356)	(49 015)	33 547	(524 824)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(818)	(9 698)	66 922	56 406	228 753	(45 414)	48 720	232 059
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-						
На 1 января 2020 г.	37 034	33 294	390 026	460 354	2 631 330	207 116	471 374	3 309 819

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			Итого
	1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Ипотечные кредиты								
На 1 января 2019 г.	13 051	42 034	121 611	176 697	3 351 536	246 849	240 825	3 839 210
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(552)	18 171	-	17 619	(104 685)	104 685	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(199)	(805)	14 196	13 192	(32 000)	(3 307)	35 306	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	622	(10 452)	(24 642)	(34 472)	108 481	(54 130)	(54 351)	-
Вновь выданные или приобретенные:	3 311	1 353	5 905	10 569	769 056	6 598	14 975	790 629
Прекращение признания в течение периода	(1 549)	(1 831)	(7 685)	(11 065)	(407 517)	(11 221)	(16 517)	(435 254)
Прочие изменения	(376)	4 995	(26 910)	(22 291)	(242 536)	12 762	(50 672)	(280 447)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	1 257	11 431	(39 136)	(26 447)	90 800	55 386	(71 259)	74 927
Продажа	-	-	-	-	-	-	-	-

На 1 января 2020 г. 14 308 53 466 82 475 150 250 3 442 336 302 235 169 566 3 914 137

Информация о кредитах физическим лицам на 01 января 2020 г. раскрыта в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобрет ен-ные или созданны е обесцене нные	Итого
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты					
Превосходный уровень	3 293 223	-	-		3 293 223
Хороший уровень	149 113	-	-		149 113
Удовлетворительный уровень	-	302 235	-		302 235
Дефолт	-	-	169 566		169 566
Валовая балансовая стоимость	3 442 336	302 235	169 566		3 914 137
Оценочный резерв под кредитные убытки	(14 308)	(53 466)	(82 475)		(150 250)
Балансовая стоимость	3 428 027	248 769	87 091		3 763 887
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты					
Превосходный уровень	2 411 153	-	-		2 411 153
Хороший уровень	220 177	-	-		220 177
Удовлетворительный уровень	-	207 116	-		207 116
Дефолт	-	-	471 374		471 374
Валовая балансовая стоимость	2 631 330	207 116	471 374	-	3 309 819
Оценочный резерв под кредитные убытки	(37 034)	(33 294)	(390 026)		(460 354)
Балансовая стоимость	2 594 296	173 822	81 348		2 849 465

7.1.16. Сумма, которая наилучшим образом отражает максимальную подверженность финансового инструмента кредитному риску на конец отчетного периода без учета полученного обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска В целях оценки заинтересованными пользователями влияния обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков

Информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску по состоянию на 01 января 2020 года представлена в *таблице*:

Показатель	По состоянию на 01.01.2019 г.	По состоянию на 01.01.2020 г.
Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	24 000 754	25 719 767

7.1.17. Сведения о полученном в залог обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска, включая описание характера и качества полученного обеспечения; объяснение любых значительных изменений качества такого обеспечения или механизмов снижения кредитного риска в результате ухудшения характеристик или изменений в политике, применяемой кредитной организацией в отношении обеспечения, в отчетном периоде

Основным инструментом снижения кредитного риска является залоговое обеспечение. Информация о полученном в залог обеспечении по состоянию на 01 января 2020 года представлена в таблице ниже:

Информация о полученном в залог обеспечении, тыс. руб.

Вид обеспечения	01.01.2020				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	7 049 371.69	9.42%	3 256 488.55	40.77%	8 020 864.05	11.54%	4 946 136.66	60.53%
Залог транспорта	669 850.52	0.90%	92 792.97	1.16%	695 777.23	1.00%	246 267.71	3.01%
Залог права требования по договору	1 131 436.37	1.51%	11 685.24	0.15%	1 134 719.27	1.63%	15 271.18	0.19%
Залог ценных бумаг	103 669.00	0.14%	100 000.00	1.25%	100 000.00	0.14%	100 000.00	1.22%
Поручительство юр. лица	16 665 106.27	22.27%	280 014.41	3.51%	14 622 608.33	21.04%	254 735.05	3.12%
Гарантия субъекта РФ	5 000.02	0.01%	5 000.02	0.06%	95 000.01	0.14%	95 000.01	1.16%
Залог права требования депозита	10 000.00	0.01%	10 000.00	0.13%	-	0.00%	-	0.00%
Залог имущества	28 950.13	0.04%	-	0.00%	38 215.64	0.05%	-	0.00%
Гарантия МО	-	0.00%	-	0.00%	20 000.00	0.03%	-	0.00%
Залог драг. металлов	1 882 404.55	2.52%	2 353 005.69	29.46%	-	0.00%	-	0.00%
Поручительство физ. лица	38 523 379.45	51.49%	-	0.00%	36 012 425.10	51.82%	-	0.00%
Закладная	5 115 054.45	6.84%	1 854 204.22	23.22%	4 712 629.11	6.78%	2 285 679.64	27.97%
Поручительство ИП	955 117.29	1.28%	-	0.00%	546 575.93	0.79%	-	0.00%
Залог имущественных прав	1 133 684.01	1.52%	-	0.00%	1 861 765.50	2.68%	200 000.00	2.45%
Залог оборудования	198 468.36	0.27%	23 633.86	0.30%	323 742.59	0.47%	28 183.14	0.34%
Залог товаров в обороте	1 351 326.07	1.81%	-	0.00%	1 303 620.97	1.88%	-	0.00%
Право требования с закладной	-	0.00%	-	0.00%	6 367.00	0.01%	-	0.00%
Залог права аренды недвижимости	5.10	0.00%	0.30	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
ИТОГО:	74 822 823.28	100.00%	7 986 825.26	100.00%	69 494 310.73	100.00%	8 171 273.39	100.00%

По состоянию на 01 января 2020 года суммарная залоговая стоимость обеспечения Банка составляет 74 822 823 тыс. руб. Наибольшая доля обеспечения Банка приходится на поручительства физических лиц – 38 523 379 тыс. руб. (51,5% от суммарной залоговой стоимости обеспечения).

Залоговая работа Банка строится на следующих принципах:

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

Задачи залоговой работы:

- обеспечение обязательств Заемщиков перед Банком залогом имущества (имущественных прав), предоставляющим право на преимущественное, перед другими

кредиторами, получение удовлетворения из стоимости заложенного имущества посредством обращения взыскания на это имущество в порядке, установленном действующим законодательством;

- формирование системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей минимизировать кредитные риски.

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о полученном в залог обеспечении по кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на 01 января 2020 года представлена в таблице ниже:

Информация о полученном в залог обеспечении, тыс. руб.

Вид обеспечения	Январь 2020			
	Залоговая стоимость	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества	Удельный вес, %
Гарантия субъекта РФ	-	0.00%	-	0.00%
Закладная	131 056.61	0.53%	99 524.22	10.98%
Залог имущества	6 342.22	0.03%	-	0.00%
Залог имущественных прав	246 266.26	1.00%	40.00	0.00%
Залог недвижимости	4 464 167.68	18.18%	460 689.29	50.84%

Вид обеспечения	Январь 2020			
	Залоговая стоимость	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества	Удельный вес, %
Залог права требования по ДДУ	43 671.55	0.18%	20 093.97	2.22%
Залог оборудования	6 244.88	0.03%	-	0.00%
Залог товаров в обороте	660 314.47	2.69%	-	0.00%
Залог транспорта	108 470.15	0.44%	23 390.37	2.58%
Залог ценных бумаг	100 000.00	0.41%	100 000.00	11.04%
Поручительство ИП	-	0.00%	-	0.00%
Поручительство Физ. лица	8 506 466.99	34.64%	122 918.99	13.57%
Поручительство Юр. лица	10 282 678.23	41.87%	79 427.02	8.77%
Общий итог	24 555 679.02	100.00%	906 083.85	100.00%

По состоянию на 01 января 2020 года суммарная залоговая стоимость обеспечения, полученного в залог по кредитно-обесценным финансовым активам, составляет 24 555 679 тыс. руб. Наибольшая доля обеспечения Банка приходится на поручительства юридических лиц – 10 282 678 тыс. руб. (41,87% от суммарной залоговой стоимости обеспечения).

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

В отчетном периоде списаны непогашенные договорные суммы по финансовым активам, в отношении которых применяются процедуры принудительного взыскания, общим размером 7 516 тыс. руб.

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

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

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

Оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым активам, не признанным кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания (Этап 2) приводится в п. 7.1.4 и п. 7.1.5 данного отчета.

Оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанные кредитно-обесцененными (Этап 3) по состоянию на отчетную дату 1 января 2020 г. раскрывается в п. 7.1.4 и п.7.1.5.

По состоянию на 1 января 2020 г. дебиторская задолженность по операциям аренды:

- Валовая балансовая стоимость 4 637 тыс.руб., из них Стадия 1- 115 тыс.руб., Стадия 3 - 4 522 тыс.руб.
- Оценочный резерв под кредитные убытки составил 5 514,7 тыс.руб. из них Стадия 1- 0,03 тыс.руб., Стадия 3 - 4 522 тыс.руб.

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

По состоянию на 01 января 2020 г. в портфеле Банка присутствуют финансовые инструменты, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания в размере. Приобретенное право требование учтено в бухгалтерском

учете по справедливой стоимости в размере 30 671 тыс.руб. На сумму сформированного резерва произведена корректировка, увеличивающая процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки.

7.1.21.3. Финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой кредитной организацией при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, с приведением анализа просроченных платежей по ним

По состоянию на 01 января 2020 г. данный подход в Банке не применяется, активы в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой кредитной организацией при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания в портфеле Банка отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

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

7.1.22. Дополнительная информация о том, что при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств в соответствии

с Инструкцией ЦБ РФ 199-И Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П.

По состоянию на 01 января 2020 года стоимость активов, взвешенных по уровню кредитного риска, составила 25 719 767 тыс. руб.

Расчет норматива достаточности капитала Банка, тыс. руб.

пп	Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2020	Доля (%)
К	Собственные средства (капитал) банка	4 584 744	-
	Кредитный риск	25 719 767	83.35%
РР	Рыночный риск	755 601	2.45%
ОР	Операционный риск	4 381 363	14.20%
	<i>ИТОГО</i>	<i>30 856 730</i>	<i>100.00%</i>
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	14.858%	-

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

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

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

Объем сформированных резервов по РСБУ по сравнению с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО, тыс. руб.

Статья	на 01.01.2019	на 01.01.2020
Резервы РСБУ	3 841 434.85	4 837 055.69
Резерв под обесценение ценных бумаг	318.00	1 764.72
Резерв на возможные потери по ссудам	2 934 771.24	3 049 323.43
Резерв по прочим активам, по %, комиссиям	906 345.61	1 785 967.54
Корректировка резервов по МСФО		(373 354.61)
Уменьшение резерва (активные счета)		1 120 043.47
Резервы по ценным бумагам		
Резервы по ссудам		829 735.04
Резервы по прочим активам		290 308.43
Увеличение резерва (пассивные счета)		746 688.86
Резервы по ценным бумагам		1 284.22
Резервы по ссудам		686 743.27
Резервы по прочим активам		58 661.37
Резервы с учетом корректировок по МСФО		4 463 701.08

В соответствии с МСФО 9 проведена корректировка резервов под ожидаемые убытки в сторону

снижения на 373 354 тыс. руб. Итого, резервы на возможные потери по активам с учетом данных корректировок составили 4 463 701 тыс. руб.

Основной объем корректировок резервов в сторону снижения приходится на прочие активы Банка – на (231 647 тыс. руб.).

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

По постановлению судебного пристава была передана в счет частичного погашения кредита физического лица недвижимость (жилой дом с земельным участком) балансовой стоимостью 337 208 тыс. руб.

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

7.2. Рыночный риск

7.2.1. Подверженность рыночному риску и причины возникновения рыночного риска

Основной причиной подверженности Банка рыночному риску является возможность понесения убытков, связанных с неблагоприятным изменением рыночной стоимости ценных бумаг, курсов иностранных валют, учетной цены на драгоценные металлы.

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

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

Целью и ключевым приоритетом политики управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком рыночного риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Цель управления рыночным риском достигается на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

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

размеров (минимизацию риска), создание эффективной системы контроля за процедурами управления рыночным риском.

Основными процедурами управления и методами оценки рыночного риска являются:

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

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

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

По сравнению с 01 января 2019 года произошло увеличение рыночного риска на 30 020 тыс. руб. (на 4,14%). В течение отчетного периода Банк придерживался консервативной политики при совершении операций, подверженных рыночному риску.

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

7.2.4. Размер рыночного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2020 года

Информация о размере рыночного риска Банка по состоянию на 01 января 2020 года представлена в *таблице* ниже:

Информация о размере рыночного риска, тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2019	По состоянию на 01.01.2020
Рыночный риск, всего, в том числе:	725 581	755 601
Процентный риск	6 176	20 067
Фондовый риск	43 636	40 304
Валютный риск	8 169	0
Товарный риск	66	77

По состоянию на 01 января 2020 года размер рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 511-П, оценивается в 755 601 тыс. руб.

7.2.5. Информация об анализе чувствительности Банка по рыночному риску

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

7.3. Риск ликвидности

7.3.1. Подверженность риску ликвидности и причины возникновения риска ликвидности

Основной причиной возникновения риска ликвидности является возможность возникновения дефицита ликвидности в связи с оттоком средств клиентов, неисполнением заемщиками договорных обязательств, трудностей по привлечению средств (фондированию), концентрацией депозитной базы, несбалансированностью активов и пассивов по срокам и т.п.

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

7.3.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском 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;
- установление лимитов для целей измерения и контроля риска ликвидности;
- проведение анализа структуры ресурсной базы Банка, в том числе концентрации обязательств;

- проведение анализа разрывов ликвидности (ГЭП-анализ) по срокам востребования и погашения активов и пассивов;
- управление объемом и структурой ликвидных резервов;
- мониторинг и анализ показателей обязательных нормативов ликвидности;
- стресс-тестирование уровня ликвидности Банка;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению риска ликвидности (контроль и нивелирование репутационных рисков, реализация высоколиквидных активов в случае оттока средств, диверсификация портфеля обязательств Банка, пересмотр процентных ставок Банка по вкладам и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению риском ликвидности.

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

7.3. 3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску ликвидности, его концентрации

7.3.3.1 Размер риска ликвидности, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2020 года

Информация о подверженности Банка риску ликвидности по состоянию на 01 января 2020 года представлена в *таблице* ниже:

Информация о степени подверженности Банка риску ликвидности, %

Показатели подверженности риску ликвидности	По состоянию на 01.01.2019	По состоянию на 01.01.2020	Пороговые значения
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	127,713	153,506	Не менее 15%
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	97,311	144,601	Не менее 50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	44,074	52,149	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 2020 года и на протяжении всего отчетного периода Банком с запасом соблюдаются обязательные нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4) в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) Банка по состоянию на 01 января 2020 года составляет 153,506% (при минимально допустимом значении 15%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) Банка по состоянию на 01 января 2020 года составляет 144,601% (при минимально допустимом значении 50%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) Банка по состоянию на 01 января 2020 года составляет 52,149% (при максимально допустимом значении 120%);
- Обобщающий результат по группе показателей ликвидности (РГЛ) по состоянию на 01 января 2020 года оценивается как «хороший».

7.3.3.2. Степень концентрации риска ликвидности

Информация о степени концентрации риска ликвидности Банка по состоянию на 01 января 2020 года представлена в *таблице* ниже:

Информация о степени концентрации риска ликвидности Банка

Показатель	По состоянию на 01.01.2019		По состоянию на 01.01.2020	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в привлеченных средствах, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в привлеченных средствах, %
Общая сумма обязательств	21 516 314	100,00%	23 732 981	100,00%
Максимальная сумма обязательств перед группой связанных вкладчиков	628 858	2,92%	488 884	2,06%
Сумма обязательств топ-10 вкладчиков (связанных между собой вкладчиков)	2 652 571	12,33%	2 924 694	12,32%

По состоянию на 01 января 2020 года сумма обязательств Банка перед группой связанных вкладчиков (кредиторов) по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года снизилась на 139 974 тыс. руб. и составила 488 884 тыс. руб. (2,06% от общего размера привлеченных средств). Сумма обязательств перед ТОП-10 вкладчиков (кредиторов (связанных между собой кредиторов)) увеличилась на 272 123 тыс. руб. и составила 2 924 694 тыс. руб. (12,32% от общего размера привлеченных средств).

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

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

Информация о сроках погашения по финансовым активам по состоянию на 01 января 2020 года (по данным формы отчетности № 0409125, установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У) представлена в *таблицах* ниже:

Информация о сроках погашения по финансовым активам по состоянию на 01 января 2020 года, тыс. руб.

Активы	до 30 дней (включая «до востребования»)	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 207 099	0	0	0	2 207 099
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	268 273	0	0	0	268 273
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5 412 999	1 936 400	4 199 979	12 937 716	24 487 094

Активы	до 30 дней (включая «до востребован ия»)	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	357 497	0	0	0	357 497
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Прочие активы	492 744	13 074	23 146	55 872	584 836
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	8 738 612	1 949 474	4 223 125	12 993 588	27 904 799

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

Активы	до 30 дней (включая «до востребован ия»)	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
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	369 503	0	0	0	369 503
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	2 732	2 732	165 671	171 135
Прочие активы	434 579	0	0	0	434 579
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	6 955 926	3 286 425	3 072 566	12 766 383	26 081 300

По состоянию на 01 января 2020 наибольшая доля ликвидных активов по срокам погашения приходится на срок свыше 12 месяцев – 46,56%. По сравнению с аналогичным периодом предыдущего года увеличилась сумма ликвидных активов со сроками погашения до 30 дней – на 1 782 686 тыс. руб. (на 25,63%).

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

Информация о сроках погашения финансовых обязательств (включая банковские гарантии) по состоянию на 01 января 2020 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 2020 года
(включая банковские гарантии), тыс. руб.

Обязательства	до 30 дней (включая «до востребован ия»)	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Средства кредитных организаций	0	150 287	14 998	0	165 285
Средства клиентов	9 663 655	6 332 932	6 106 911	3 072 320	25 175 818
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	105 027	105 027
Прочие обязательства	3 846 997	0	0	0	3 846 997
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	13 510 652	6 483 219	6 121 909	3 177 347	29 293 127
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	126 633	299 773	775 435	2 490 523	3 692 364

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

Обязательства	до 30 дней (включая «до востребования»)	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Средства кредитных организаций	0	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
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7 429 161	7 322 440	5 938 940	2 724 556	23 415 097
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	114 140	402 393	502 922	497 846	1 517 301

По состоянию на 01 января 2020 года наибольшая доля финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до их погашения, приходится на срок до 30 дней – 9 663 655 тыс. руб. (32,99% от общей суммы обязательств). Увеличение суммы обязательств со сроком востребования до 30 дней по сравнению с предыдущей отчетной датой в основном обусловлено наличием обязательств по обратной продаже ценных бумаг по операциям обратного РЕПО.

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

Информация о сроках, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств, по состоянию на 01 января 2020 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 2020 года, тыс. руб.

Обязательства	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	200 000	200 061	0	100 000

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

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

7.3.7. Описание методов управления риском ликвидности

Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения своих обязательств. При этом, в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала банк закладывает буфер капитала для покрытия риска ликвидности на случай наступления стрессовых ситуаций. Риском ликвидности управляет Правление Банка, а также Комиссия по управлению активами и пассивами при Правлении Банка.

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

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

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

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

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

вводится лимитирование (ограничение) финансовых операций.

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

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

Банк, как участник торгов на рынках Группы Московская Биржа, имеет возможность привлечения кредитных ресурсов на денежном рынке – до 470 000 тыс. руб. по операциям РЕПО.

7.3.9. Информация о наличии депозитов в Банке России

По состоянию на 01 января 2020 года на депозитах в Банке России размещено 1 700 000 тыс. руб.

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

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

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

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

Органы управления	Компетенции
Наблюдательный совет Банка	- утверждение Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, в том числе, непредвиденного дефицита ликвидности Банка.
Правление Банка	- обеспечение эффективного управления ликвидностью и организация контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, в том числе при наступлении непредвиденного дефицита ликвидности Банка; - принятие решения по управлению ликвидностью в рамках управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного участия; - получение информации о состоянии ликвидности Банка регулярно, на ежеквартальной основе, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно.
Комиссия по управлению активами и пассивами	- ответственность за более углубленное и детальное предварительное рассмотрение вопросов, касающихся управления ликвидностью, и вынесение по ним рекомендаций для Правления;

Органы управления	Компетенции
	<ul style="list-style-type: none"> - получение информации о состоянии ликвидности Банка регулярно, на ежемесячной основе, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно. - ответственность за разработку мероприятий и предоставление их для рассмотрения и утверждения Правлению в период непредвиденного дефицита ликвидности Банка.

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

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

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

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

- установление лимитов кассовой наличности (по объемам или по оборачиваемости);
- контроль за обязательной ежедневной инкассацией остатков 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;
- ужесточение лимитов кредитования (снижение, фиксирование, закрытие);
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких;
- определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики;
- определение перечня клиентов, программ, продуктов, кредитование которых не должно прекращаться;
- рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг.

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

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

В портфеле Банка имеются долговые ценные бумаги (корпоративные облигации), по которым предусмотрена *возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, также по требованию их владельцев* в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске данных ценных бумаг (например, в случае делистинга облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам). Балансовая стоимость указанных облигаций составляет 91 074 тыс. руб.

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

- облигации федерального займа – 181 514 тыс. руб.

Инструменты, предусматривающие возможность:

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

в портфеле Банка отсутствуют.

7.4. Операционный риск

7.4.1. Подверженность к операционному риску и причины возникновения

Основной причиной возникновения операционного риска является возможность понесения убытков, связанных с ошибками персонала, техническими сбоями информационных и иных систем, влиянием неблагоприятных внешних событий и т.п.

7.4.2. Цели, политика, процедуры, используемые для управления риском, и методы оценки операционного риска

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

- формирование сильной культуры управления операционным риском на уровне всего Банка;
- выявление, оценку и анализ операционных рисков в разрезе их форм и причин возникновения, а также потерь и убытков вследствие реализации операционных рисков;

- минимизация операционных рисков, в том числе путем внедрения стандартизованных процедур и максимальной автоматизации банковских процессов;
- повышение эффективности банковских бизнес-процессов;
- минимизация влияния операционных рисков на деятельность Банка в целом.

Основными процедурами управления и методами оценки операционного риска являются:

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

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

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло увеличение уровня операционного риска. Причиной увеличения уровня операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П), послужило увеличение чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

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

7.4.4. Размер операционного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2020 года

Информация о размере операционного риска Банка по состоянию 01 января 2020 года представлена в *таблице* ниже:

Информация о размере операционного риска, тыс. руб.

	По состоянию на 01.01.2019	По состоянию на 01.01.2020
Размер операционного риска	332 578	350 509
Размер операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала	4 157 225	4 381 363

По состоянию на 01 января 2020 года размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 652-П составил 350 509 тыс. руб.; размер операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности капитала оценивается в 4 381 363 тыс. руб.

7.5. Риск концентрации

7.5.1. Подверженность риску концентрации и причины возникновения риска концентрации

Причиной возникновения риска концентрации является подверженность Банка крупным рискам: концентрация кредитного риска в определенных отраслях, наличие крупных требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков, зависимость Банка от отдельных источников фондирования и т.п.

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

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

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

7.5.3. Размер риска концентрации, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2020 года

По состоянию на 01 января 2020 года показатель риска концентрации (РК) в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У оценивается как «приемлемый».

Информация о концентрации кредитного риска и риска ликвидности представлена в разделах 7.1 и

7.3 соответственно.

7.6. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Основной причиной возникновения риска потери деловой репутации (репутационный риск) является возможность негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которое может негативно повлиять на способность Банка осуществлять свою деятельность.

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

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

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

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

- идентификация и оценка значимости риска потери деловой репутации (репутационного риска);
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по риску потери деловой репутации (репутационному риску);
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия нефинансовых рисков (в том числе риска потери деловой репутации);
- установление лимитов для целей мониторинга и контроля риска потери деловой репутации (репутационного риска);
- мониторинг и анализ динамики основных показателей риска потери деловой репутации (репутационного риска) (количество жалоб клиентов, количество прочих претензий к Банку, наличие негативных публикаций о Банке и аффилированных лицах и т.д.)

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

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

По итогам проведения процедуры идентификации значимых рисков риск потери деловой репутации по состоянию на 01 января 2020 года исключен из перечня значимых рисков Банка.

7.6.4. Размер риска потери деловой репутации (репутационного риска), которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2020 года

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

7.7. Регуляторный (комплаенс) риск

7.7.1. Подверженность регуляторному (комплаенс) риску и причины возникновения регуляторного (комплаенс) риска

Основной причиной возникновения регуляторного (комплаенс) риска является возможность понесения убытков, связанных с наложением штрафов, применением санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, несоблюдением законодательства и внутренних документов и т.п.

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);
- 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, а также в системе управления риском по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

7.7.4. Размер регуляторного (комплаенс) риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2020 года

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

7.8. Процентный риск

7.8.1. Подверженность процентному риску и причины возникновения процентного риска

Банк подвержен процентному риску (банковский портфель), т.е. риску ухудшения финансового положения Группы 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. Таким образом, Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

7.8.3. 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;
- 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.

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

По сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло существенного изменения степени подверженности Банка процентному риску.

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

7.8.5. Размер процентного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2020 года

Информация о процентном риске Банка по состоянию на 01 января 2020 года представлена в таблице:

Информация о процентном риске Банка, тыс. руб.

Сроки востребования / привлечения	на 01.01.2019			на 01.01.2020		
	Взвешенные позиции	Активы	Пассивы	Взвешенные позиции	Активы	Пассивы
до 1 мес	-996	3 337 725	4 582 146	1 748	5 392 559	3 207 526
1-3 мес	-4 005	2 620 724	3 955 602	-4 373	1 453 439	2 911 249
3-6 мес	-21 409	1 074 599	4 318 406	-21 506	1 273 700	4 532 189
6-12 мес	-14 466	4 830 651	5 969 725	11 639	7 652 616	6 736 121
1-2 года	30 081	2 543 314	1 268 676	50 268	3 383 048	1 253 051
2-3 года	42 732	1 641 684	448 056	77 303	3 059 241	899 946
3-4 года	19 539	1 078 230	649 734	30 674	1 254 171	581 485
4-5 лет	7 289	693 838	557 086	11 599	904 134	686 509
5-7 лет	57 584	987 924	53 124	62 721	1 018 196	0
7-10 лет	75 423	1 097 857	0	75 350	1 096 795	0
10-15 лет	76 298	1 105 767	0	76 746	1 112 267	0
15-20 лет	36 542	609 025	0	33 039	550 647	0
более 20 лет	11 598	242 124	0	14 123	294 838	0
Собственные средства	3 869 133			4 584 744		
Показатель процентного риска (ПР)	8,17%			9,15%		
<i>Оценка процентного риска согласно 4336-У</i>	приемлемый			приемлемый		

По состоянию на 01 января 2020 года процентный риск Банка, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, оценивается в 9,15%. Таким образом, процентный риск Банка оценивается как «приемлемый».

7.9. Стратегический риск

7.9.1. Подверженность стратегическому риску и причины возникновения стратегического риска

Подверженность Банка стратегическому риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

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

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

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

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

Основными процедурами управления и методами оценки стратегическим риском являются:

- идентификация и оценка значимости стратегического риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по стратегическому риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия нефинансовых рисков (в том числе стратегического риска);
- установление лимитов стратегического риска;
- мониторинг и анализ динамики основных показателей стратегического риска, индикаторов изменения внешней и внутренней среды, количественных и качественных показателей Стратегии развития;
- 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, мониторинг актуальности мероприятий в период реализации Стратегии развития с целью оперативного реагирования и принятия необходимых мер к достижению поставленных целей, повышение квалификации персонала и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению стратегическим риском.

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

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

7.10. Информация о проводимых операциях хеджирования

В течение отчетного периода Банк не проводил операций хеджирования.

7.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

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

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

совокупный доход. Величина указанных финансовых активов на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 составила 81 297 тыс. руб.

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

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависит от:

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

Бизнес модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка

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

Денежные средства и эквиваленты денежных средств: денежные средства и эквиваленты денежных средств, были отнесены в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств Банк не признавал оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 01 января 2019 года и в последующем.

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

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

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

Внутренними документами Банка определены, следующие бизнес-модели:

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

В целях классификации ценной бумаги Банк проводит оценку характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг (SPPI-тест). SPPI-тест выявляет предусматривают ли условия выпуска ценных бумаг получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

условия:

- ценные бумаги определены Банком в бизнес-модель, цель которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков.
- условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.
- Банк оценивает ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:
- ценные бумаги определены Банком в бизнес-модель, цель которой достигается путем получения путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.
- условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

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

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

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

амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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

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

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

Наименование показателя	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с РСБУ на 01.01.2019г.	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019г.
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	по амортизированной стоимости	1 531 712	0	0	1 531 712
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	по амортизированной стоимости	1 053 673	0	0	1 053 673
Обязательные резервы	по амортизированной стоимости	331 035	0	0	331 035
Средства в кредитных организациях	по амортизированной стоимости	560 757	0	-68	560 689
<i>Итого средства в банках</i>		<i>1 945 464</i>	<i>0</i>	<i>-68</i>	<i>1 945 396</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 297	-81 297		-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости			81 297	-383	80 914

через прочий совокупный доход					
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	369 503	-369 503		-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			277 825	-151 011	126 814
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			91 678		91 678
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	77 821	-77 821	-	-
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			77 821		77 821
<i>Итого ценные бумаги</i>		<i>528 621</i>	<i>0</i>	<i>-151 394</i>	<i>377 227</i>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	449 924	0	-15 903	434021
Чистая ссудная задолженность	по амортизированной стоимости	20 580 377	82 993	-104 061	20559310
Итого финансовые активы		25 036 098	82 993	-271 425	24 847 667

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

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

представлена ниже в таблице:

Финансовые активы и финансовые обязательства	на 01.01.2020
<i>Финансовые активы, реклассифицированные в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	
Денежные средства	1 367 670
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	799 879
Обязательные резервы	317 213
Средства в кредитных организациях	586 421
Чистая ссудная задолженность	23 379 525
<i>Финансовые обязательства, реклассифицированные в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	160 280
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 176 277
средства кредитных организаций	693
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 175 584
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	18 590 044
Выпущенные долговые обязательства	105 027
<i>Финансовые активы, реклассифицированные из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	
Долговые ценные бумаги	357 499
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	
Долевые ценные бумаги	268 274
Прочие финансовые активы	72 192

Если бы долговые ценные бумаги, ранее классифицируемые в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не были реклассифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в составе финансового результата признавался бы убыток по переоценке указанных ценных бумаг в сумме 1 736 тыс. руб. за отчетный период.

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

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

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

8. Информация об управлении капиталом

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

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

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

Управление капиталом начинается с расчета необходимой его величины с учетом роста объема операций, величины рисков, принимаемых банком, оценки непредвиденных потерь по значимым рискам для цели соблюдения установленных Центральным Банком обязательных нормативов. Планированию капитала предшествуют разработки по определению темпов роста активных операций Банка и их структуре, т.е. составляется прогнозный баланс активных операций.

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

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

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

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

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

Компоненты капитала

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
1.	Основной капитал, в т.ч.:	4 051 938	3 560 849
1.1.	базовый капитал	2 821 938	2 730 849
1.2.	добавочный капитал	1 230 000	830 000
2.	Дополнительный капитал	400 602	293 258
3.	Итого собственные средства (капитал)	4 452 540	3 854 107

Активы, взвешенные по уровню риска

№п/п	Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
1	необходимые для определения достаточности базового капитала	30 305 405	28 238 876
2	необходимые для определения достаточности основного капитала	30 305 405	28 238 876
3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	30 733 978	28 509 279

Показатели нормативов достаточности собственных средств (капитала)

№п/п	Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
1	Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	9,31%	9,67%
2	Н1.2 Норматив достаточности основного капитала	13,37%	12,61%
3	Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	14,49%	13,52%

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:**

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

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

ООО МФК «АЭБ Партнер» (контроль - АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО принадлежит доля 100% в уставном капитале ООО МФК «АЭБ Партнер»);

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

ООО «АЭБ АйТи» (контроль - АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО принадлежит доля 97,6% в уставном капитале ООО «АЭБ АйТи»):

АО РСР «Якутский фондовый центр» (*значительное влияние* – доля Банка 14,44%);

АО «Республиканское ипотечное агентство» (*значительное влияние* – доля Банка 5,03%);

ООО «Саюри» (*значительное влияние* - доля Банка 9,48%).

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	11 830	78 278

На 01.01.2020 г.

Показатели	Контроль и значительное влияние	Дочерние и зависимые	Ключевой персонал	Прочие связанные	Итого
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:		490 855	25 940	11 762	528 557
просроченная ссудная задолженность		4	13		17
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		422 308			422 308
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		103 186			103 186
Прочие активы		820	130	3	952
Средства клиентов в т.ч.:		74 329	7 506	1 278	83 113
субординированные займы					0
Прочие обязательства		672	16	29	717
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям		138			138
Безотзывные обязательства			812		812
Гарантии выданные		11 141			11 141

Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	1 580	667 154	3 266	2 948	674 948
Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери	212	618 816	1 068	1 857	621 952
Операционные доходы	11 565	189 315	579	535	201 994
Операционные расходы	6 237	215 228	3 856	2	225 323

Операции со связанными лицами за 2019 год (свыше 1% собственных средств (капитала))

Депозиты:	с	по	% ставка	Получено	Погашено	остаток на 01.01.2020
ООО "АЭБ Капитал"	26.08.2019	30.09.2019	6,25	80 500	80 500	0
ООО "АЭБ Капитал"	15.01.2019	28.02.2019	6,5	97 400	97 400	0
ООО "АЭБ Капитал"	06.03.2019	30.04.2019	6,7	77 080	77 080	0
ООО "АЭБ Капитал"	30.04.2019	28.06.2019	6,7	61 500	61 500	0
ООО "АЭБ Капитал"	30.09.2019	31.12.2019	6,25	68 900	68 900	0
Кредиты						
ООО "АЭБ Капитал"	20.06.2019	31.07.2019	11	97 107	97 107	0
ООО "АЭБ Капитал"	25.06.2019	23.08.2019	11	51 000	51 000	0
ООО "Саюри"	20.06.2019	30.04.2025	5	40 650		40650
Требования по аккредитиву						
ООО "Саюри"	23.01.2019	23.01.2019		76 994	76 994	0
Гарантии						

МИЗО	19.11.2018	30.09.2019			53 721	0
МИЗО	19.11.2018	30.09.2019			168 440	0
МИЗО	19.11.2018	30.09.2019			219 372	0
ООО "Саюри"	25.08.2017	31.01.2019			76 994	0

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 2019 год, в рублях
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	63 096 196
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	4 216 843
4	Выходные пособия	-
5	Выплаты на основе акций	-
	ИТОГО по видам вознаграждений:	67 313 039

*В состав ключевого управленческого персонала входят сотрудники, принимающие риски и сотрудники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, определённые 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», и которыми являются Председатель Правления и члены Правления банка, члены кредитных комиссий, начальник Казначейства (риск-тейкеры), главный бухгалтер, руководители службы внутреннего контроля и аудита, финансового мониторинга, Департамента риск-менеджмента, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (риск-контролёры).

Информация по вознаграждениям представлена по 5-ти членам Правления, 9-ти членам кредитных комиссий и 7-ми риск-контролёрам.

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(КРП) составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. При этом, 40% нефиксированной части оплаты труда является отложенной (отсроченной) выплатой, подлежащей выплате на срок не менее 3 лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении

негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности. Для расчета отложенной выплаты переменной части оплаты труда используется показатель «Обеспечение уровня показателей NPL отчетного года на уровне не более установленного целевого значения», рассчитываемый исходя из сроков выдачи и погашения кредитов за отчетный год. Расчет NPL производится по портфелю кредитов, выданных только в отчетном году. Для этого, отслеживается динамика погашения по кредитному портфелю отчетного года и в случае возникновения просроченной задолженности сроком более 90 дней по этим кредитам в последующих периодах (3-х лет, включая отчетный), этот показатель NPL сравнивается с установленным на отчетный период уровнем, и в случае исполнения данного показателя подлежит фактической выплате. Отложенное премиальное вознаграждение выплачивается риск-тейкеру в последующие годы (не менее чем через три года с момента начисления) вместе с премиальным вознаграждением текущего отчетного года. Начисление производится по итогам отчетного года.

В бухгалтерском учете долгосрочные вознаграждения работникам отражаются на счете 60349 с учетом дисконтирования на ставку эффективной доходности к погашению государственных облигаций либо значения кривой бескупонной доходности государственных облигаций, а также с учетом метода актуарной оценки по соответствующим отчетным периодам (годам). Учет начисленных страховых взносов на сумму отложенной выплаты ведется на отдельных лицевых счетах по учету долгосрочных вознаграждений в разрезе отчетных периодов.

На балансовом счете 60349 числятся обязательства Банка перед риск-тейкерами по итогам исполнения КПЭ за 2019 год на общую сумму 4 853 586,13 рублей, в том числе по отложенной выплате на 4 216 842,87 рублей и на сумму страховых взносов с начисленной отложенной выплаты на 636 743,26 рублей; по итогам исполнения КПЭ за 2018 год на общую сумму 2 242 301,67 рублей, в том числе по отложенной выплате на 1 948 133,51 рубль и на сумму страховых взносов – на 294 168,16 рублей.

Начисленное ранее отсроченное вознаграждение по итогам 2016 года риск-тейкерам со сроком выплаты не ранее 2019 года, не выплачено в текущем периоде в связи с невыполнением установленного для учета отложенной выплаты КРП (показателя NPL) в последнем из трех лет. По итогам 2017 года начисление отложенной выплаты риск-тейкерам не производилось.

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Выплаты на основе долевых инструментов в Банке не производились.

13. Информация об объединении бизнесов.

Объединение бизнесов в 2019 г. не осуществлялось.



Долгунов Николай Николаевич

Миллер Саргылана Анатольевна

06 апреля 2020