

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 октября 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____ **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АЛМАЗЭРГИЗНБАНК" АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	1 385 428	1 367 670
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	996 312	799 879
2.1	Обязательные резервы		340 790	317 213
3	Средства в кредитных организациях	3.1	563 435	586 421
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	256 562	340 466
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.3	21 509 802	23 379 525
5а	Чистая ссудная задолженность		-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.4	1 023 942	357 499
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		-	-
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.6	452 249	422 308
9	Требование по текущему налогу на прибыль		46 282	46 282
10	Отложенный налоговый актив		-	41 112
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.14, 3.15	1 873 632	1 854 346
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		32 973	51 193
13	Прочие активы	3.17	90 558	83 808
14	Всего активов		28 231 175	29 330 509
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	160 280
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.25	23 907 417	25 176 277
16.1	средства кредитных организаций	3.18	-	693
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.19	23 907 417	25 175 584
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.19	17 325 954	18 590 044
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.21	108 771	105 027
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	3.21	108 771	105 027
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	339
20	Отложенные налоговые обязательства		14 555	-
21	Прочие обязательства	3.23	396 154	227 671
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		46 009	6 893
23	Всего обязательств		24 472 906	25 676 487
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.26	3 208 084	3 208 084
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		55 120	-
26	Эмиссионный доход		1 560	1 560
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)		- 3 660	- 1 455
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		339 830	342 858
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		2 978	1 284
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		1 847	161 059
36	Всего источников собственных средств		3 758 269	3 654 022
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 182 976	4 821 978
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		5 463 558	3 581 309
39	Условные обязательства некредитного характера		42 485	43 281

Председатель Правления

Долгунов Н.Н.

Заместитель Председателя Правления - Главный бухгалтер

Платонова С.П.

Исполнитель

Сыроватская Е.В.

Телефон: 8(4112)429158



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
98	31	2602

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АЛМАЗЭРГИЗБАНК" АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

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, в том числе:	5.1	2 026 388	2 097 641
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		161 104	183 962
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 842 855	1 902 769
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		22 429	10 910
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	809 110	890 389
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4 515	9 283
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		800 852	871 407
2.3	по выпущенным ценным бумагам		3 743	9 699
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 217 278	1 207 252
4	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:	5.1	-188 482	-636 780
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-86 925	-113 397
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.1	1 028 796	570 472
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	100 495	25 310
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	5.2	16 212	4 080
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		19 890	10 594
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-2 626	-6 455
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		12 742	15 653
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8 106	13 839
14	Комиссионные доходы	5.3	423 315	409 741
15	Комиссионные расходы	5.3	92 995	88 002
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-6 680	-263
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-90 567	88 869
19	Прочие операционные доходы	5.1	114 832	130 702
20	Чистые доходы (расходы)		1 531 520	1 174 540
21	Операционные расходы	5.1	1 262 566	1 248 037
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		268 954	-73 497
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	108 424	152 625
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		160 530	-226 122
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		160 530	-226 122

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		160 530	-226 122
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3 786	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-3 786	0
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		-814	128
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2 972	-128
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.3	-1 098	143 375
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1 098	143 375
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-530	26 787
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-568	116 588
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-3 540	116 460
10	Финансовый результат за отчетный период		156 990	-109 662

Председатель Правления

Долгунов Н.Н.

Заместитель Председателя Правления - Главный бухгалтер

Платонова С.П.

Исполнитель

Сыроватская Е.В.

Телефон: 8(4112)429158



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 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 организации банковской группы)

677000, Г ЯКУТСК, ПР.ЛЕНИНА,1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4	3 209 644	3 209 644	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4	3 209 644	3 209 644	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4	-495 170	-374 469	
2.1	прошлых лет		-337 756	-293 441	35
2.2	отчетного года		-157 414	-81 028	35
3	Резервный фонд	4	262 750	262 750	35
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 977 224	3 097 925	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				

9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		230 175	239 813	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			4 535	
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,				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	5	67 169	31 639	25
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27)		297 344	275 987	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2 679 880	2 821 938	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		1 428 000	1 230 000	16.2
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства		1 428 000	1 230 000	16.2
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	

35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		1 428 000	1 230 000	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: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		1 428 000	1 230 000	16.2
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		4 107 880	4 051 938	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		339 830	342 802	29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		41 750	57 800	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		381 580	400 602	
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				
54а	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, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		381 580	400 602	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4	4 489 460	4 452 540	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		27 911 189	30 367 073	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		27 911 189	30 367 073	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		28 335 976	30 795 646	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		9.601	9.293	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		14.718	13.343	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		15.844	14.458	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5	2.25	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.25	
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость		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	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				

Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		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				
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				

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента	Стоимость инструмента
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			

5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов	стоимость активов	стоимость активов	стоимость активов	стоимость активов (ин-)	стоимость активов
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов из них:							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							

3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2>Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)

Подраздел 2.2. Операционный риск

с. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	мер поясне	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	мер поясне	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России,				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными		по решению уполномоченного органа		проц	тыс.	
			проц	тыс.	проц	тыс.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,								
1.1	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды								
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением	соответствии с Указанием	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам	всего	в том числе пригодных
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

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	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
2	Идентификационный номер инструмента	10102602B	10102602B001D	10102602B002D	10102602B003D
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	33683 тыс. руб.	80267 тыс. руб.	220000 тыс. руб.	203722 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	33683 тыс. руб.	80267 тыс. руб.	220000 тыс. руб.	203722 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	23.07.2003	03.12.2003	27.03.2007	07.11.2008
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	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	нет	нет	нет	нет

22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.albank.ru

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	7	8	9	10
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
2	Идентификационный номер инструмента	10102602B004D	10102602B005B	101012602B006B	10102602B007D
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	74629 тыс. руб.	157642 тыс. руб.	200000 тыс. руб.	153000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	74629 тыс. руб.	157642 тыс. руб.	200000 тыс. руб.	153000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	24.12.2008	18.03.2009	17.03.2011	31.07.2012
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	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	нет	нет	нет	нет

22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (п. 4 Отчета) приведена в разделе «Раскрытие регуляторных требований».

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	11	12	13	14
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
2	Идентификационный номер инструмента	10102602B008D	10102602B009D	10102602B010D	10102602B011D
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	35141 тыс. руб.	900000 тыс. руб.	250000 тыс. руб.	900000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	35141 тыс. руб.	900000 тыс. руб.	250000 тыс. руб.	900000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.03.2014	20.05.2015	31.10.2016	20.08.2018
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	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	нет	нет	нет	нет

22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (п. 4 Отчета) приведена в разделе «Раскрытие регуляторных требований».

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	15	16	17	18
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Некоммерческая организация "Целевой фонд будущих поколений РС(Я)"	АО "Республиканская инвестиционная компания"	АО "Республиканская инвестиционная компания"	АО Агрохолдинг "Туймаада"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	дополнительный капитал	Добавочный капитал	Добавочный капитал	добавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	дополнительный капитал	Добавочный капитал	Добавочный капитал	добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	40000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.	30000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	50000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.	30000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.04.2014	04.04.2014	08.04.2014	24.11.2014
12	Наличие срока по инструменту	срочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	31.08.2024	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	9	8.5	9	9
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет

22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (п. 4 раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регулято

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	19	20	21	22
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО Венчурная компания "Якутия"	Сельскохозяйственный потребительский кооператив "Чурапча"	ООО Страховая компания "Гелиос"	АО "РИК Плюс"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	дополнительный капитал	добавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	дополнительный капитал	добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	80000 тыс. руб.	20000 тыс. руб.	1750 тыс. руб.	100000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	80000 тыс. руб.	20000 тыс. руб.	5000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.04.2015	31.07.2015	04.04.2017	23.08.2018
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	04.04.2022	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	9	9.5	6	4
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет

22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (п. 4 раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регулято

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	23	24	25	26
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "РИК Плюс"	АО "РИК Плюс"	АО "РИК Плюс"	АО "РИК Плюс"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	100000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	100000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	23.08.2018	23.08.2018	23.08.2018	23.08.2018
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	4	4	4	4
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет

22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (п. 4 раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регулятор

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	27	28	29	30
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "РИК Плюс"	АО "РИК Плюс"	АО "РИК Плюс"	Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.	198000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.	198000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	23.08.2018	23.08.2018	08.05.2020	04.09.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	4	4	4.2	9
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет

22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (п. 4 раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регулятор

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	31	32	33	34
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.09.2019	04.09.2019	04.09.2019	04.09.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	9	9	9	9
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет

22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (п. 4 раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регулятор

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	35	36	37
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.09.2019	04.09.2019	04.09.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	9	9	9
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет

22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	АКБ "Алмазэргизнбанк" АО	АКБ "Алмазэргизнбанк" АО	АКБ "Алмазэргизнбанк" АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (п. 4 раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регулятор

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 России² _____;
- 1.4. иных причин _____.

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

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России¹ _____;
- 2.5. иных причин _____.

Председатель Правления



Долгунов Н.Н.

Заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер



Платонова С.П.

Исполнитель



Сыроватская Е.В.

Телефон: 8(4112)429158

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-14 575	-14 575
9.1	по обыкновенным акциям													-14 575	-14 575
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения													41 023	43 946
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		3 208 084	-53 560		-1 298	216 530			262 750			1 295	-709 031	2 924 770
13	Данные на начало отчетного года		3 208 084		1 560	-1 455	342 858			262 750			1 284	-161 059	3 654 022
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		3 208 084		1 560	-1 455	342 858			262 750			1 284	-161 059	3 654 022
17	Совокупный доход за отчетный период:														
17.1	прибыль (убыток)					-2 205	-3 028						1 694	160 530	156 991
17.2	прочий совокупный доход					-2 205	-3 028						1 694	160 530	160 530
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):			-55 120											-55 120
19.1	приобретения			-55 120											-55 120
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения													2 376	2 376
24	Данные за отчетный период		3 208 084	-55 120	1 560	-3 660	339 830			262 750			2 978	1 847	3 758 269

Председатель Правления

Заместитель Председателя Правления - Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 8(4112)429158



(Handwritten signatures)

Долгунов Н.Н.

Платонова С.П.

Сыроватская Е.В.

Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации	
98	по ОКПО 31452865	регистрационный номер 2602

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

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АЛМАЗЭРГИЗБАНК" АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации)

677000, Г. ЯКУТСК, ПР. ЛЕНИНА, 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от	на дату, отстоящую на два квартала от	на дату, отстоящую на три квартала от	на дату, отстоящую на четыре
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		2 679 880	2 599 586	2 514 772	2 821 938	2 548 802
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3 016 367	2 963 546	2 995 096	2 714 534	2 484 057
2	Основной капитал		4 107 880	3 829 586	3 744 772	4 051 938	3 778 802
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 444 367	4 193 546	4 225 096	3 944 534	3 714 057
3	Собственные средства (капитал)		4 489 460	4 217 516	4 138 147	4 452 540	4 059 332
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 981 566	4 626 666	4 699 090	4 658 070	3 994 587
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		28 335 976	29 718 906	31 145 666	30 795 646	30 320 950
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.6	8.87	8.19	9.29	8.48
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.81	10.12	9.3	8.62	8
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		14.72	13.07	12.19	13.34	12.57
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.92	14.32	13.12	12.53	11.96
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		15.84	14.19	13.29	14.46	13.39
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.58	15.57	14.4	14.6	12.75
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.5	2.5	2.25	2.125
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.		2.5	2.5	2.5	2.25	2.125
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		34 442 762	35 512 170	34 447 397	35 269 825	31 634 196
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		11.93	10.78	10.87	11.49	11.95
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		12.9	11.81	12.33	11.42	11.81
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						

20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2				114.59			81.79			116.86			153.16			141.46
22	Норматив текущей ликвидности Н3				105			90.76			104.29			144.39			97.66
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4				48.95			48.5			53.28			52.43			55.53
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	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			13.45			15.95			16.45			16.53			15.42		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)				164.05			211.38			247.95			215.49			223.43
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1													1.21			1.23
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций				12.09			12.87			13.72			11.77			12.94
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	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			13.06			13.68			12.87			14.62			14.62		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

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

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

Номер строки	Наименование показателя	Номер	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		28 231 174
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5 304 610
7	Прочие поправки		1 062 921
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		32 472 863

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:		29 435 496
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		297 344
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		29 138 152
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
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		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, 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 неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		5 229 890
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-74 720
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		5 304 610
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4 107 880
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		34 442 762
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11.93

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	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
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 Н.Н.

Заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер

Платонова С.П.

Исполнитель

Сыроватская Е.В.

Телефон: 12)429158

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
98	31452865	2602

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2020 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество

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:		306 248	15 125
1.1.1	проценты полученные		1 780 005	1 676 628
1.1.2	проценты уплаченные		-817 117	-855 372
1.1.3	комиссии полученные		419 073	326 498
1.1.4	комиссии уплаченные		-91 733	-88 554
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		104 568	160 720
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		19 890	10 594
1.1.8	прочие операционные доходы		81 599	82 842
1.1.9	операционные расходы		-1 137 453	-1 253 805
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-52 584	-44 426
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		844 222	-815 075
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-23 577	18 259
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		39 149	-152 473
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1 891 181	-698 128
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		324 168	-88 435
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-160 280	-7 163
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-361	12 943
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1 372 365	372 205
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		0	-199 863
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		146 307	-72 420
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1 150 470	-799 950
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2 407 976	-414 703
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 749 528	438 441
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		-163 714	-44 090
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		54 545	173 007
2.7	Дивиденды полученные		8 357	14 466
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-759 260	167 121
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-55 120	0

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
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-14 572
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-55 120	-14 572
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		114 620	-23 500
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	450 710	-670 901
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 020 177	2 669 121
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 470 887	1 998 220

Председатель Правления



[Handwritten signature]

Долгунов Н.Н.

Заместитель Председателя Правления - Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Платонова С.П.

Исполнитель

[Handwritten signature]

Сыроватская Е.В.

Телефон-8(4112)429158

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного Коммерческого Банка «Алмаэргиэнбанк» Акционерного общества
за 9 месяцев 2020 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	48
1.1.	Общая информация о кредитной организации.....	48
1.2.	Отчетный период и единицы измерения.....	48
1.3.	Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО.....	49
1.4.	Информация о банковской консолидированной группе	49
1.5	Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий).....	49
1.6	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	51
1.7	Информация о рейтингах.....	52
1.8	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	52
1.9	Налогообложение	54
1.10	Информация о перспективах развития Банка	54
1.11.	Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, её политику (стратегию) за отчётный год	54
1.12.	Информация о составе Наблюдательного совета Банка	55
1.13.	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.....	55
1.14.	Сведения о прекращённой деятельности	56
2.	Краткий обзор основных положений учетной политики Банка в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS)1.	56
2.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	56
2.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	59
2.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	60
2.4.	Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта	61
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	61

3.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	61
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61
3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	62
3.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	66
3.5. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.....	67
3.6. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества.....	68
3.7. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	69
3.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	71
3.9. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую	72
3.10. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету	72
3.11. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.	72
3.12. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	73
3.13. О текущей справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств- информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости.....	74
3.14. Информация по каждому классу основных средств	76
3.15. Информация об операциях аренды.....	82
3.16. Информация по каждому классу нематериальных активов:	83
3.17. Прочие активы	84
3.18. Средства кредитных организаций.....	86
3.19. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.....	86
3.20. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи	87
3.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	89
3.22. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов),	

выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией	90
3.23. Прочие обязательства.....	90
3.24. Информация о резервах- оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	91
3.25. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	92
3.26. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка	92
4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале	93
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	95
5.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов	95
5.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках)	97
5.3. 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.	98
5.4. 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.....	100
5.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	100
5.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.....	101
5.7. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	101
5.8. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результатов умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.	101
5.9. 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.	102
5.10. Информация о вознаграждении работникам	102
5.11. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода	107
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	107
6.1. Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.....	107
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	107
6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	107

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	107
7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк	107
7.2. Кредитный риск.....	108
7.3. Рыночный риск.....	132
7.4. Риск ликвидности.....	133
7.5. Операционный риск	140
7.6. Риск концентрации.....	141
7.7. Регуляторный (комплаенс) риск	143
7.8. Процентный риск	144
7.9. Стратегический риск.....	146
7.10. Информация о проводимых операциях хеджирования	147
7.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.....	147
8. Информация об управлении капиталом	152
9. Информация по сегментам деятельности Банка, публично разместившей ценные бумаги	154
10. Операции со связанными сторонами	154
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.....	157
12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.	157
13. Информация об объединении бизнесов.	158

Промежуточная отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества за 9 месяцев 2020 года составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

1 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

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

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

Сокращенное наименование: АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО.

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

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

Регистрационный номер: 2602.

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

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

Номер контактного телефона (факса, телекса): (4112) 42-54-25 (тел.), (4112) 46-42-70 (факс)

Адрес электронной почты: bank@albank.ru

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

<http://albank.ru/ru/stockholder>

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

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2020 г. по 30.09.2020 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

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

	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Дополнительные офисы	15	15
Операционные офисы, всего	9	9
в том числе в г. Якутск	6	6
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Представительства	1	1
Всего охват городов РФ	11	11

По состоянию на 01.10.2020г. 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. Мохсоголоох.

1.4. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.10.2020г. 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 97,6% 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 «ЯЦ Недвижимость», ООО «АЭБ Капитал» является 100% учредителем данного общества, общество зарегистрировано 22 апреля 2015 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 октября 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 международной системы Visa, MasterCard и JCB, национальной платежной системы «МИР», транспортных карт.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Приоритетные направления деятельности

Приоритетными направлениями деятельности Банка на 2020 год определены:

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

Членство в международных объединениях, биржах, ассоциациях

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является:

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

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

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

Итоги работы Банка по состоянию на 01.10.2020 представлены следующим образом:

	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Активы	28 231 175	29 330 509
Обязательства	24 472 906	25 676 487
Источники собственных средств	3 758 269	3 645 022

	за 9 мес. 2020	За 9 мес. 2019
Прибыль (убыток) за отчетный период	160 530	(226 122)

По состоянию на 01 октября 2020 года активы Банка уменьшились на 1 099 млн руб. по сравнению с 01 января 2020 года. Уменьшение произошло в основном за счет снижения чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 1 869 млн. руб. или на 8%.

В структуре активов преобладает чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, доля которой по состоянию на 01.10.2020 составила 76% (21 509 млн руб.) от общего объема активов Банка.

В течение 9 месяцев обязательства Банка уменьшились на 1 203 млн руб., в связи со снижением объема вкладов физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей на 1 264 млн руб.

По итогам 9 месяцев Банк сгенерировал операционную прибыль в размере 1 817 млн руб., что на 95 млн. руб. больше значения аналогичного периода прошлого года. Основную долю в формировании операционной прибыли занимают чистые процентные доходы и чистые комиссионные доходы, которые составляют 85%. Чистые процентные доходы составили 1217 млн. руб. (за 9 месяцев 2019г. – 1 207 млн. руб.), чистые комиссионные доходы – 330 млн. руб., что на 8 млн. руб. больше значения за 9 месяцев 2019 года.

Отрицательное сальдо резервов составило 286 млн руб. Таким образом, по итогам 9 месяцев 2020 года чистая прибыль после налогообложения составила 160 млн руб.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	9 мес. 2020	9 мес. 2019
Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери	1028 796	570 472
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 495	25 310

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 212	4 080
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19 890	10 594
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 626)	(6 455)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	12 742	15 653
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8 106	13 839
Комиссионные доходы	423 315	409 741
Комиссионные расходы	92 995	88 002
Изменение резерва по прочим потерям	(90 567)	88 869
Прочие операционные доходы	114 832	130 702
Чистые доходы (расходы)	1 531 520	1 174 540
Операционные расходы	(1 262 566)	(1 248 037)
Прибыль до налогообложения	268 954	(73 497)
Начисленные (уплаченные) налоги	108 424	152 625
Прибыль (убыток) после налогообложения	160 530	(226 122)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(3 540)	116 460
Финансовый результат	156 990	(109 662)

1.7 Информация о рейтингах

На 01.10.2020 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 «B+» с негативным прогнозом рейтингового агентства «FitchRatings».

1.8 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

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

По информации из оперативной отчетности Саха (Якутия) Стат¹, в январе-августе 2020 года по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года индекс промышленного производства составил 89%, в том числе в «Добыче полезных ископаемых» – 88,1%, «Обрабатывающих производствах» - 88,5%, «Обеспечении электрической энергией, газом и паром, кондиционировании воздуха» – 99,2%, «Водоснабжении, водоотведении, организации сбора и утилизации отходов, деятельности по ликвидации загрязнений» - 109,2%.

В августе 2020 года к предыдущему месяцу отмечен рост цен и тарифов на потребительском рынке. Отмечено снижение цен производителей промышленных товаров, на продукцию (затраты, услуги) инвестиционного назначения и цен производителей сельскохозяйственной продукции. Тарифы на грузовые перевозки остались без изменения.

По состоянию на 1 июля 2020 года в республике осуществляли деятельность 1 самостоятельный коммерческий банк, 3 филиала инорегиональных коммерческих банков и Якутское отделение №8603 ПАО «Сбербанк России». Уставный капитал кредитных организаций на 1 июля 2020 года составил 3 208,1 млн. руб. Объем депозитов и прочих привлеченных кредитными организациями средств организаций, физических лиц, индивидуальных предпринимателей и кредитных

¹ Социально-экономическое положение Республики Саха (Якутия) за январь-август 2020 года <https://stat.sakha.gks.ru/folder/38527>

организаций (в рублях и иностранной валюте) на 1 июля 2020 года составил 201 млрд. руб., что на 4,1% больше объема на начало предыдущего месяца и на 13,2% больше объема на соответствующую дату предыдущего года. По сравнению с соответствующим периодом 2019 года объем предоставленных кредитов уменьшился на 6,9%, в том числе организациям и индивидуальным предпринимателям – снизился на 13,2%, физическим лицам – увеличился на 6,1%.

Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата одного работника в январе-июле 2020 года по сравнению с январем-июлем 2019 года повысилась на 4% и составила 74 203 руб. Реальная начисленная заработная плата по сравнению с январем-июлем 2019 года выросла на 0,8% (темпы роста номинальной заработной платы 104% при темпе роста цен 103,2%).

Общая экономическая ситуация в целом по стране развивается следующим образом:

В сентябре рост потребительских цен² существенно замедлился по сравнению с августом из-за усиления действия разовых дезинфляционных факторов. Более значительное, чем обычно, сезонное удешевление плодоовощной продукции и меньшая, чем обычно, ежегодная индексация стоимости основных образовательных услуг стали основными факторами пониженного инфляционного давления в сентябре. Тем не менее годовая инфляция еще немного приблизилась к 4% из-за низких темпов роста цен осенью прошлого года. По предварительным оценкам, оживление экономической активности в России еще больше замедлилось после завершения активной фазы восстановления производства в обрабатывающей промышленности, а также в торговле. Процесс восстановления инвестиционного и экспортного спроса может быть более продолжительным из-за сохраняющейся неопределенности, связанной с ростом заболеваемости коронавирусом в России и в мире. На российском финансовом рынке в сентябре превалировал негативный фон из-за снижения глобального аппетита к риску на фоне усиления пандемии и увеличения геополитических рисков. Это выразилось в частности, в ослаблении рубля и в росте премии за риск в ценах российских финансовых активов. Несмотря на некоторое увеличение, риски, связанные с волатильностью на рынках, остались ниже, чем в периоды прошлых всплесков волатильности, в том числе в этом году.

По данным Банка России³ в августе 2020 г. активы банковского сектора выросли на 0,6 трлн. руб. (+0,6%), до 98,1 трлн. руб. (+1,4%). Такой значительный прирост кредитов произошел на фоне роста средств корпоративных клиентов (+0,7 трлн. руб.), а также сокращения ликвидных активов на 0,3 трлн. руб.

Корпоративный кредитный портфель в августе вырос на 515 млрд. руб. (+1,2%). Это ниже, чем в июле (+1,6%), но ощутимо выше среднемесячного темпа 2019 г. (0,5%). Рост розничных кредитов ускоряется уже четвертый месяц подряд после апрельского сокращения. В августе он составил 360 млрд. руб. (+1,9%) и произошел преимущественно у системно значимых кредитных организаций (+2,1%), тогда как у других банков из топ-100 он был менее существенным (+1,3%). В рознице главным образом росла ипотека, по опросам крупнейших банков – более чем на 2% (+1,9% в июле). Около трети прироста обеспечено программами льготного кредитования, в том числе программой по ставке 6,5%, в рамках которой в августе было предоставлено 126 млрд. руб., с момента ее запуска – около 400 млрд. руб. Программы льготного кредитования оказывают также влияние на общее снижение ипотечных ставок (в июле ставка по ипотечным кредитам обновила исторический минимум, достигнув в 7,3%, в августе-сентябре, по предварительным данным, продолжала снижение).

В августе месячная прибыль КО выросла до значительных 172 млрд. руб., (доходность на капитал – около 20% в годовом выражении). Это выше среднемесячной прибыли по прошлому году (около 110 млрд. руб., без учета влияния перехода на МСФО 9) и почти на треть лучше результата июля. Рост прибыли в основном обеспечили несколько крупных банков за счет валютной переоценки на фоне ослабления рубля, а также роста чистого процентного и комиссионного дохода благодаря

² «О чем говорят тренды» Макроэкономика и рынки изд. №6(42) Октябрь 2020
<https://cbr.ru/press/event/8182>

³ О развитии банковского сектора Российской Федерации в августе 2020 года
https://cbr.ru/Collection/Collection/File/29259/razv_bs_20_08.pdf

расширению кредитования и восстановлению деловой активности. Прибыль с начала года составила 933 млрд. руб. (доходность на капитал – 13% в годовом выражении).

1.9 Налогообложение

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

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

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

По состоянию на 01 октября 2020 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстаивать свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

1.10 Информация о перспективах развития Банка

Банк вошел в число банков-участников программы «Дальневосточная ипотека» и с 2020 года начал выдавать ипотечные кредиты по ставке от 1,7% годовых по программе субсидирования для жителей ДФО. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО запустил программу лояльности «Свой». Также будет продолжена работа по кредитованию населения в рамках программ «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.

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

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

Вместе с тем, разразившаяся в 2020 пандемия вируса COVID-19 оказывает и в течение некоторого времени будет оказывать значительное воздействие на население и компании в России, что негативно скажется и на Банке. Такое негативное воздействие, помимо влияния на здоровье людей, возникает из-за широко ожидаемого существенного спада мировой, национальной и региональной экономики в результате мер, принимаемых в рамках борьбы с вирусом в России и во многих других странах, когда от людей требуют соблюдать самоизоляцию и не ходить на обычное место работы. Это приведет к отрицательным последствиям, которые в настоящий момент невозможно прогнозировать с какой-либо степенью точности. В ответ на данные экономические последствия Правительство и Центральный банк Российской Федерации уже объявили о некоторых мерах по смягчению воздействия данной ситуации и, вероятно, в отсутствие быстрого восстановления они продолжат оказывать поддержку в будущем. Такие меры включают, например, возможность

предоставления заемщикам временных кредитных каникул в определенных ситуациях, а также возможность снижения взимаемых процентов на определенный период времени. Центральный Банк также ввел ряд мер по смягчению последствий для банковской системы, включая возможность оценивать ценные бумаги по котировкам до падения финансового рынка, возможность не увеличивать регуляторные резервы для заемщиков, пострадавших от пандемии (например, для розничных клиентов, которые запросили платежные каникулы), отсрочка внесения изменений в нормативно-правовые акты, снижение нормативной и надзорной нагрузки, поддержание антициклической надбавки капитала на нулевом уровне. В целом существует высокий риск того, что финансовое положение многих заемщиков и вкладчиков Банка в конце 2020 года окажется хуже, чем в начале года, что может привести к снижению прибыли Банка в 2020 году и к сокращению возможностей по развитию прибыльной деятельности.

В ответ на это Банк провел анализ чувствительности планов по поддержанию достаточности капитала, чтобы оценить потенциальное влияние различных сценариев развития ситуации. Исходя из разумного ожидаемого снижения объемов выдачи новых кредитов и ухудшения кредитного качества кредитного портфеля в 2020 году, у Банка может быть существенное снижение прибыли. Однако, несмотря на предстоящие трудности, руководство считает, что Банк продолжит соблюдать показатели достаточности капитала в течение следующих 12 месяцев.

Банк продолжит внимательно следить за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями и предпримет все возможные меры для снижения возможных последствий.

1.12. Информация о составе Наблюдательного совета Банка

Состав Наблюдательного совета:

1. Бычков Кирилл Евгеньевич	И. о. Первого заместителя Председателя Правительства Республики Саха (Якутия)
2. Григорьева Евгения Васильевна	Профессиональный поверенный
3. Семенов Анатолий Аскалонович	Министр инноваций, цифрового развития и инфокоммуникационных технологий РС (Я)
4. Саввинов Данил Семенович	Первый заместитель Министра экономики РС (Я)
5. Долгунов Николай Николаевич	Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
6. Кондрашин Александр Игоревич	Генеральный директор ГБУ "Агентство по привлечению инвестиций и поддержке экспорта РС (Я)"
7. Филиппов Дмитрий Васильевич	Декан Автодорожного факультета ФГАОУ ВО «СВФУ им. М.К. Аммосова», <i>Независимый директор</i>

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

1.13. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (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 отчетного 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, %
01.10.2020г.		01.01.2020г.	
Председатель Правления		Председатель Правления	
Долгунов Николай Николаевич		Долгунов Николай Николаевич	
Правление банка		Правление Банка	
Мыреев Анатолий Николаевич		Мыреев Анатолий Николаевич	
Табунанов Анатолий Семенович	0,01	Табунанов Анатолий Семенович	0,01
Платонова Светлана Петровна	0,01	Платонова Светлана Петровна	0,01
Николаева Мотрёна Васильевна	0,01	Николаева Мотрёна Васильевна	0,01

1.14. 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.

Банком внесены изменения в Учетную политику, а именно в подпункт 5 Приложения 12 Методика учета предоставленных кредитов и банковских гарантий клиентам- юридическим и физическим лица в части учета операций кредитования осуществляется на балансовых счетах первого порядка 441–457 «Кредиты предоставленные» в зависимости от организационно–правовых форм собственности. При кредитовании субъектов РФ и органов местного самоуправления балансовый

счет первого порядка для учета ссудной задолженности присваивается с учетом информации о получателе кредитных средств (реквизитов зачисления кредитных средств).

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

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

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

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

В Учетной Политике и во внутренних нормативных документах Банка на 2020 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 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.

Бухгалтерский учет в Банке за 9 месяцев 2020 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения» (далее Положение № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса

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

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

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

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

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

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

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

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

Доходы и расходы 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 отчетного периода 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. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Средства на счетах Банка России (без учета обязательных резервов)	655 522	482 666
Наличные денежные средства	1 385 428	1 367 670
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	563 435	586 421
В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	555 466	580 219
в кредитных организациях иных стран	7 969	6 202
Денежные средства и их эквиваленты	2 604 385	2 436 757
Справочно: сумма обязательных резервов	340 790	317 213

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

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 01 октября 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 и долевыми ценными бумагами компаний нерезидентов с номиналом в евро и долларах США.

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

	на 01.10.2020
Долговые ценные бумаги	-
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	218 884
Акции финансовых организаций	15 141
Кредитные организации	15 141
Финансовое посредничество	-
Акции нефинансовых организаций	203 743

Добыча полезных ископаемых (кроме топливно-энергетических)	31 922
Добыча полезных ископаемых (топливно-энергетических)	104 849
Металлургическое производство	23 071
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	31639
Транспорт и связь	12 262
Прочие	-

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.

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

	на 01.01.2020
Долговые ценные бумаги	-
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	268 274
Акции финансовых организаций	16 111
Кредитные организации	16 111
Финансовое посредничество	-
Акции нефинансовых организаций	252 163
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
Прочие	-

По указанным вложениям на 01 октября 2020 года и 01 января 2020 года резервы на возможные потери не сформированы.

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

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Депозиты в Банке России	1 300 000	1 700 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	2 197 621	3 635 482
Корпоративные кредиты, всего	6 737 887	6 375 913
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	4 939 227	4 525 736
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	2 443	34 250
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	68 799	133 266
<i>ОКАТО 45000 (Москва)</i>	19 095	217 064
<i>ОКАТО 05000 (Владивосток)</i>	41 715	50 471
<i>ОКАТО 98000</i>	4 807 175	4 090 685
<i>Прочее</i>	1 798 660	1 850 177
<i>ОКАТО 05000 (Владивосток)</i>	143 155	192 925
<i>ОКАТО 98000</i>	1 655 505	1 657 252

Кредиты государственным и муниципальным органам	36 894	0
<i>в том числе, направленные на: финансирование дефицита бюджета</i>	36 894	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	8 029 378	8 259 832
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	7 684 711	8 030 777
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	66 324	50 523
<i>ОКАТО 25000 (Иркутская область)</i>	28 158	30 042
<i>ОКАТО 44000 (Магаданская область)</i>	147 428	0
<i>ОКАТО 45000 (Москва)</i>	80 093	180 252
<i>ОКАТО 50000 (Новосибирск)</i>	73 379	3 420
<i>ОКАТО 98000 (РС(Я))</i>	7 027 590	7 504 801
<i>ОКАТО 10000 (Амурская область)</i>	261 739	261 739
<i>Прочее</i>	344 667	229 055
<i>ОКАТО 98000</i>	344 667	229 055
Учтенные векселя (ОКАТО 98000)	0	0
<i>в т.ч.: корпоративным клиентам</i>	0	0
<i>физическим лицам</i>	0	0
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	3 205 253	3 239 321
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	3 869 546	3 913 174
<i>Физические лица, прочее</i>	0	3 660
<i>Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО</i>		
Итого	25 376 579	27 127 382
<i>Оценочный резерв</i>	3 866 777	3 747 857
Итого за вычетом резерва	21 509 802	23 379 525

По регионам:

	на 01.10.2020	
	основной долг	проценты
Физические лица, всего (тыс. руб.):	7 042 699	32 099
Алтайский край	141	5
Волгоградская область	2 635	5
Еврейская автономная область	341	
Забайкальский край	57	19
Иркутская область	239	3
Кемеровская область	1 473	54
Краснодарский край		
Красноярский край	890	5
Ленинградская область	6 342	20
Москва	19 644	243
Московская область	7 606	96
Новосибирская область	204	35
Пермский край		
Приморский край	32 804	6 083

Республика Бурятия		
Республика Дагестан		
Республика Крым	501	6
Республика Саха (Якутия)	6 892 564	24 476
Санкт-Петербург	4 137	0
Свердловская область	2 502	21
Томская область		
Хабаровский край	70 150	1 028
Челябинская область	469	

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

	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Банк России	1 300 000	1 700 000
Кредитные организации и биржи	2 197 621	3 635 482
Государственные и муниципальные органы власти	36 894	0
Юридические лица, всего	14 767 265	14 635 745
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	44 336	40 109
<i>ОКАТО 98000</i>	44 336	40 109
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	354 513	318 202
<i>ОКАТО 98000</i>	314 691	280 690
<i>ОКАТО 08000</i>	39 822	37 512
<i>транспорт и связь</i>	2 702 362	2 341 761
<i>ОКАТО 98000</i>	2 696 690	2 305 716
<i>ОКАТО 08000</i>	5 672	36 045
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	1 646 651	2 274 847
<i>ОКАТО 98000</i>	1 625 377	2 207 679
<i>ОКАТО 40000</i>	0	63 630
<i>ОКАТО 08000</i>	21 274	3 538
<i>Строительство</i>	5 533 044	5 147 253
<i>ОКАТО 98000</i>	5 263 996	4 925 457
<i>ОКАТО 40000</i>	22 432	22 449
<i>ОКАТО 44000</i>	147 428	0
<i>ОКАТО 45000</i>	99 188	199 347
<i>обрабатывающие производства</i>	1 935 302	2 035 188
<i>ОКАТО 98000</i>	1 673 334	1 706 005
<i>ОКАТО 05000</i>	184 870	243 396
<i>ОКАТО 40000</i>	46 367	47 187
<i>ОКАТО 08000</i>	1 367	7 046
<i>ОКАТО 25000</i>	28 158	30 042
<i>ОКАТО 50000</i>	1 206	1 512
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	629 462	629 618

	ОКАТО 98000	367 723	367 879
	ОКАТО 10000	261 739	261 739
	<i>добыча полезных ископаемых</i>	1 197 861	1 240 772
	ОКАТО 98000	1 197 861	1 042 803
	ОКАТО 45000	0	197 969
	<i>прочие виды деятельности</i>	723 734	607 995
	ОКАТО 98000	650 929	605 455
	ОКАТО 50000	72 173	1 908
	ОКАТО 08000	632	632
	Физические лица	7 074 799	7 156 155
	Итого	25 376 579	27 127 382
	Оценочный резерв	3 866 777	3 747 857
	Итого за вычетом резерва	21 509 802	23 379 525

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

На 01.10.2020 г.

	Просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	1 855 533	2 473 778	756 059	1 012 094	1 530 726	9 373 590	17 001 780
ОКАТО 98000	1 637 162	2 434 435	641 970	948 237	1 277 480	9 130 169	16 069 453
ОКАТО 40000	68 799	0	0	0	0	0	68 799
ОКАТО 44000	0	63	0	0	147 365	0	147 428
ОКАТО 45000	19 095	20 093	60 000	0	0	0	99 188
ОКАТО 05000	0	8 645	36 700	41 600	50 000	47 925	184 870
ОКАТО 25000	0	658	625	1 875	4 375	20 625	28 158
ОКАТО 10000	126 278	8 313	13 233	11 842	29 113	72 960	261 739
ОКАТО 08000	4 199	74	2 116	4 164	12 228	45 985	68 766
ОКАТО 50000	0	1 497	1 415	4 376	10 165	55 926	73 379
Физ. лица	293 625	27 402	208 016	312 031	612 657	5 621 068	7 074 799
Депозиты в Банке России	до востребования, сроком менее 30 дней						1 300 000
Оценочный резерв							3 866 777
Итого за вычетом резерва							21 509 802

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 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

3.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

	01.10.2020	01.01.2020
Долговые ценные бумаги (п. 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9)	939 031	272 587
Долевые ценные бумаги (п. 5.7.5 МСФО (IFRS) 9)	84 911	84 911
Всего	1 023 942	357 498

По состоянию на 01 октября 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	895 492	23.05.29-16.03.39	6,90%-7,70%
Облигации финансовых организаций	43 538		
<i>Кредитные организации</i>	-		
<i>Прочее финансовое посредничество</i>	43 538	02.04.21-20.05.33	6,15%-7,27%
Облигации нефинансовых организаций	-		
<i>Телекоммуникации</i>	-		
<i>Прочее</i>	-		
Всего	939 030		

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

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		
<i>Кредитные организации</i>	-		
<i>Прочее финансовое посредничество</i>	48 796	02.04.21-18.01.33	7,27%-8,15%
Облигации нефинансовых организаций	42 277		
<i>Телекоммуникации</i>	15 801	01.09.21	7,10%
<i>Прочее</i>	26 476	27.05.20	8,80%
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 не сформированы.

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

Информация об объеме и структуре долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 01 октября 2020 года и 01 января 2020 года представлена далее.

01.10.2020	Вложения	Дивиденды	РВП	Корректировка РВП
Акции финансовых организаций	21 647	-	6 300	4 535
<i>Прочее финансовое посредничество</i>	21 647	14	6 300	4 535
Акции нефинансовых организаций	63 264	-	-	-
<i>Транспорт и связь</i>	63 264	299	400	400
Всего	84 911	313	6 700	4 935

01.01.2020	Вложения	Дивиденды	РВП
Акции финансовых организаций	21 647	-	1 765
<i>Прочее финансовое посредничество</i>	21 647	144	1 765
Акции нефинансовых организаций	63 264	-	-
<i>Транспорт и связь</i>	63 264	289	-
Всего	84 911	-	1 765

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

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

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

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

исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

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

01.10.2020	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	939 030	-	84 911
<i>Российские государственные облигации</i>	895 492	-	-
<i>Корпоративные облигации</i>	43 538	-	-
<i>Корпоративные акции</i>	-	-	84 911
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 884	-	-
<i>Корпоративные акции</i>	218 884	-	-
Всего	1 157 914	-	84 911
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>	181 514	-	-
<i>Корпоративные облигации</i>	91 073	-	-
<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

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

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

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

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

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

Наименование	Объем вложения	Переоценка долей участия	Чистые инвестиции в дочерние организации
ООО «АЭБ Капитал»	207 828	(55 900)	151 928
ООО МФК «АЭБ Партнер»	80 000	0	80 000
ООО «АЭБ АйТи»	14 700	(2 169)	12 531
ООО «Саюри»	25 177	(11 397)	13 780
ООО «Сэйбиэм»	265 125	(71 115)	194 010
Всего:	592 830	(140 581)	452 249

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 выполняется, 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.

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для признания 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 таблицах ниже.

По состоянию на 01.10.2020г.

№ п/п	АКТИВ	01.10.2020
1	Балансовая стоимость задолженности	25 468 225
1.1.	Кредиты ЮЛ и ИП	14 155 942
1.2.	Кредиты ФЛ	7 169 000
1.3.	Депозиты ЦБ	1 300 000
1.4.	Межбанковские кредиты	2 197 621
1.5.	Прочие активы	645 662
		(3 958 423)
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	
3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	21 509 802

По состоянию на 01.01.2020г.

№ 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
		(3 781 157)
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	
3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	23 379 525

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

По состоянию на 01.10.2020г.

№ 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	12 621 852	23 359	13 647	96	65 743	1 431 245	14 155 942
2	Кредиты ФЛ	6 875 376	6 640	4 328	7 598	16 094	258 964	7 169 000
3	Депозиты ЦБ	1 300 000	0	0	0	0	0	1 300 000
4	Межбанковские кредиты	2 196 114	0	0	0	0	1 507	2 197 621
5	Прочие активы	334 016					311 646	645 662
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки							-3 958 423
	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости							21 509 802

По состоянию на 01.01.2020г.

№ 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)
	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости							23 379 525

3.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

По состоянию на 1 октября 2020 года финансовые активы, переданные без прекращения признания отсутствуют.

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	Балансовая стоимость	Процентная ставка по договору РЕПО, %
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	460	480	7,39

<i>Акции банков-резидентов</i>	460	480	7,39
<i>Акции организаций-резидентов</i>	-	-	-
Всего	460	480	

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

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

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

3.10. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствуют.

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

На 01 октября 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:	25 858	-	-	
<i>Акции финансовых организаций</i>	8 835	-	-	01.10.2020
<i>Акции нефинансовых организаций</i>	17 023	-	-	01.10.2020
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 329 357	-	-	
<i>Российские государственные облигации</i>	2 329 357	-	-	01.10.2020
Всего	2 355 215	-	-	

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 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 3.8.

3.12. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 октября 2020 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 60336, 60347 и 47423, составляет 601 737 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 января 2020 года (1 024 783 тыс. руб.) уменьшение задолженности составило 423 046 тыс. руб., в основном, за счет требований по прочим операциям.

Кредиторская задолженность Банка на 01 октября 2020 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322, 47416, 47422, составляет 293 880 тыс. руб., увеличение по сравнению с данными на 01 января 2020 года составило 145 384 тыс. руб., в основном, за счет роста сумм поступивших на корреспондентские счета до выяснения и обязательств, по прочим операциям.

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	на 01.10.2020		на 01.01.2020	
	Сумма	Доля от общей суммы задолженности, в %	Сумма	Доля от общей суммы задолженности, в %
47423 «Требования по прочим операциям»	49 474	8,22	460 132	44,90
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	46 282	7,69	46 282	4,52
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	6 563	1,09	2 472	0,24
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	831	0,14	136	0,01
60310 « Налог на добавленную стоимость уплаченный»	0	0,00	0	0,00
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	366 590	60,93	366 865	35,80
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	2 615	0,43	910	0,10
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	128 044	21,28	141 655	13,82
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	1 338	0,22	6 080	0,59
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	0	0,00	251	0,02
Всего дебиторской задолженности	601 737	100,00	1 024 783	100,00
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	96 055	32,68	8 128	5,47
47422 "Обязательства по прочим операциям"	57 461	19,55	5 484	3,69
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	23 019	7,84	18 427	12,41
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	73 800	25,12	49 164	33,11

60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	20	0,00	13	0,01
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	4 966	1,69	4 110	2,77
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	2 630	0,89	21 907	14,75
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	2 077	0,71	2 278	1,53
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	26 437	9,00	32 914	22,16
60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»	7 415	2,52	6 071	4,10
Всего кредиторской задолженности	293 880	100	148 496	100

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности на 01.10.2020 г. занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 60,93 % (на 01.01.2020 г.-35,80%), расчеты с прочими дебиторами 21,28% (на 01.01.2020 г.-13,82%),

Значительную долю кредиторской задолженности на 01.10.2020 г. составляют суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения – 32,68% (на 01.01.2020 г. – 5,47%), расчеты с работниками по оплате труда – 25,12 % (на 01.01.2020 г.-33,11%), обязательства по прочим операциям – 19,55% (на 01.01.2020 г.- 3,69%).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Если цена на идентичный актив не наблюдается на 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.

3.14. Информация по каждому классу основных средств

	на 01.10.2020		на 01.01.2020	
	Дт	Кт	Дт	Кт
Основные средства	1 486 531	-	1 440 187	-
Земельные участки	29 503	-	29 696	-
Вложение на приобретение ОС	154 096	-	148 681	-
Резерв на возможные потери ОС	-	128 768	-	128 768
Амортизация ОС	-	635 530	-	578 300
Имущество, полученное в финансовую аренду	72 864	-	-	-
Амортизация имущества, полученного в финансовую аренду	-	9 601	-	-
Вложение на приобретение НМА	3 721	-	1 175	-
Нематериальные активы	376 657	-	344 964	-
Амортизация НМА	-	150 203	-	106 326
Материальные запасы	21 870	-	12 259	-
Земля НВНОД	-	-	12 134	-
Земля НВНОД, переданная в аренду	29 635	-	17 501	-
НВНОД, переданная в аренду	622 857	-	537 295	-
НВНОД (кроме земли), учитываемая по справедливой стоимости	-	-	123 848	-
Резерв на возможные потери НВНОД	-	-	-	-
Итого	2 797 734	924 102	2 667 740	813 394
Долгосрочные активы для продажи	47 157	-	51 193	-
Резерв на возможные потери ДАП	-	14 184	-	8 907
Итого	47 157	14 184	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	Оборудование, мебель и инвентарь	Выч. техника	Транспорт	Земля	Всего:
Балансовая стоимость на 01.01.2020	866 107	512 786	6 341	54 953	29 696	1 469 883
Поступления	7 292	45 362		2 286	632	55 572
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия	(10 736)	(1 633)	(559)	(434)	(825)	(14 187)
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%)						
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка (706%)						
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	161	4 605				4 766
На 01.10.2020	862 824	561 120	5 782	56 805	29 503	1 516 034
Накопленная амортизация на 01.01.2020г.	259 397	274 281	6 341	38 281	0	578 300
амортизация за период	16 324	45 683		3 617		65 624
Амортизация по выбывшему имуществу за период	(5 768)	(1 633)	(559)	(434)		(8 394)
Суммы амортизации при переоценке (106%)						
Суммы амортизации при переоценке (706%)						
прочие изменения						
Сумма амортизации, начисленная на 01.10.2020г.	269 953	318 331	5 782	41 464	0	635 530
Остаточная стоимость						
на 01.01.2020г.	606 710	238 505	0	16 672	29 696	891 583
на 01.10.2020г.	592 871	242 789	0	15 341	29 503	880 504

3.14.1. Дополнительная информация по основным средствам:

Наличие и размер ограничений прав собственности на основные средства, а так же основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств	-
Сумма затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства	-
Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств	2 100
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
расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств	
методов амортизации и сроков полезного использования	

	напрямую зависит от результатов оценки
--	--

3.14.2. 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.	394 008

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

В течение отчетного периода обесценение основных средств не производилось.

3.14.4. Дополнительная информация в отношении полностью амортизированных основных средств:

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств	180 914
---	---------

3.14.5. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, надежно оценена. На 01.01.2020 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 9 месяцев 2020г.
На начало периода	12 134
приобретение	

Выбытие	
переоценка	
обесценение	
прочие изменения	(12 134)
На конец периода	0

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

	За 9 месяцев 2020г.
На начало периода	17 501
приобретение	
Выбытие	
переоценка	
обесценение	
прочие изменения	12 134
На конец периода	29 635

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

	За 9 месяцев 2020г.
На начало периода	123 848
приобретение	
Выбытие	
переоценка	
обесценение	
прочие изменения	(123 848)
На конец периода	0

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

	За 9 месяцев 2020г.
На начало периода	537 295
приобретение	
Выбытие	(38 287)
переоценка	
обесценение	
прочие изменения	123 849
На конец периода	622 857

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

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	14 387
Расходы по ремонту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	283
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 734
Расходы по вневедомственной охране НВНОД	74

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.

3.14.5.1. 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 01.01.2020	690 778
Суммы поступлений, возникших в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов	
Суммы поступлений от приобретений в результате объединения бизнесов	
Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицированные как предназначенные й, или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, и о прочие выбытиях	
Величина прибыли (убытка) от изменения справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	
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	(38 287)
Прочие изменения	
На 01.10.2020	652 491

3.14.5.2. Оценка НВНОД в случаях значительной корректировки.

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

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

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

3.15. Информация об операциях аренды

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

На 01.10.2020г. заключенные банком договоры финансовой аренды (лизинг) отсутствуют.

3.15.2. 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	10 312
Сумма платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде	290

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

3.15.3. 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)	7 560
Доходы от аренды нежилых помещений (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности)	13 984
Доходы от аренды прочего имущества (долгосрочные активы для продажи)	612
Общая сумма арендной платы, признанной в качестве дохода за 9 мес. 2020г.	22 155

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

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

9 месяцев 2020 г.	Здание и сооружение
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, сооружения, помещения	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

Валовая балансовая стоимость имущества, сданного в аренду на 01.10.2020, в т.ч.:	802 510
1. 91501 Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 01.10.2020, в т.ч.:	86 964
1.1. Здания и сооружения	86 964
2. Балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданная в аренду на 01.10.2020, в т.ч.:	652 492
2.1. 61906 Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	29 635
2.2 61908 Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	622 857
3. Балансовая стоимость долгосрочных активов для продажи, сданных в аренду на 01.10.2020, в т.ч.:	29 355
3.1. Недвижимость	26 538
3.2. Оборудование	2 817

Банк не является арендодателем в отношении нематериальных активов.

3.16. 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 01.01.2020	344 964	344 964
ввод в эксплуатацию за период	40 482	40 482
выбытия за период		
прочие изменения (СПОД)	(8 789)	(8 789)
переоценка		
уценка		
Балансовая стоимость на 01.10.2020	376 657	376 657
Накопленная амортизация на 01.01.2020г.	106 326	106 326
амортизация за период	43 877	43 877
выбытия за период		
прочие изменения		
Переоценка		
Уценка		
60903 Накопленная амортизация на 01.10.2020г.	150 203	150 203
Остаточная стоимость:		
на 01.01.2020г.	238 638	238 638
на 01.10.2020г.	226 454	226 454

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

3.16.1. 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.

3.16.2. 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 01.10.2020 нет.

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 01.01.2020	51 193
Поступление	15 333
Выбытие (продажа)	(57 507)
Переоценка (уценка)	
Прочие изменения	38 138
Резерв на возможные потери	0
На 01.10.2020	47 157

За 9 месяцев 2020 г. реализованы земельный участок общей площадью 1384 кв.м., здание Виллойского филиала, гараж площадью 88,9 кв.м., 2-этаж. жилой дом, пл.107,9 кв.м., Земельный участок, общ.пл.1248 кв.м., 5комнатная квартира, Часть производственного здания - цех рыбоперерабатывающего производства. Финансовый результат от реализации указанных долгосрочных активов за 9 месяцев 2020г. отрицательный – 3065 тыс.руб.

Переоценка в отчетном периоде по долгосрочным активам не проводилась.

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

3.17. Прочие активы

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

	Прочие активы	на 01.10.2020	на 01.01.2020
1.	Финансового характера, всего	257 801	243 542
	в том числе		
1.1.	Требования по договорам уступки прав требования	143 821	0
1.2.	Требования по процентам, дисконт	72 522	83 751
1.3.	Госпошлина	7 339	5 964
1.4.	Прочие комиссии	28 396	90 535
1.5.	Прочее	4 521	1 246

1.6.	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1 202	62 046
2.	Нефинансового характера, всего	416 512	397 018
	в том числе		
2.1.	Дебиторская задолженность	410 958	339 484
2.2.	Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 337	52 362
2.3.	Прочее	13 595	5 172
3.	Итого до вычета резерва под обесценение	683 691	640 560
4.	Резерв под обесценение прочих активов	593 133	556 752
5.	Итого после вычета резерва под обесценение	90 557	83 808

№	Прочие активы	Всего прочих активов (тыс. руб.)				Итого
		рубли	доллары США	Евро	фунты стерлингов	
1	Финансового характера, всего	257 303	483	15	0	257 801
	в том числе					
1.1	Требования по договорам уступки прав требования	143 821				143 821
1.2	Комиссии	28 339	54	3		28 396
1.4	Требования по %, дисконт	72 300	222			72 522
1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1 202				1 202
1.5	Госпошлина	7 339				7 339
1.6	Прочее	4 302	207	12		4 521
2	Нефинансового характера, всего	423 275	0	26	2 588	425 889
	в том числе					
2.1	Дебиторская задолженность	408 344		26	2 588	410 958
2.2	Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 337				1 337
2.3	Прочее	13 595				13 595
3	Итого до вычета резерва под обесценение	683 691				683 691
4	Резерв под обесценение прочих активов	593 133				593 133
5	Итого после вычета резерва под обесценение	90 558				90 558

3.18. Средства кредитных организаций

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

	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Полученные межбанковские кредиты:	0	160 280
Корреспондентские счета:	0	0
ВСЕГО средств кредитных организаций:	0	160 280

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

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	01.10.2020г.	01.01.2020г.
Государственные и муниципальные предприятия <i>в том числе:</i>	1 377 410	1 560 073
<i>Текущие/расчетные счета</i>	571 910	1 060 073
<i>Срочные депозиты</i>	805 500	500 000
Юридические лица <i>в том числе:</i>	4 946 596	5 385 851
<i>Текущие/расчетные счета</i>	3 735 481	3 316 277
<i>Срочные депозиты</i>	1 211 115	2 069 574
Физические лица <i>в том числе:</i>	17 552 090	18 173 665
<i>Текущие счета</i>	3 647 667	3 431 040
<i>Расчетные счета 40905,40909,40910,40911,40912,40913</i>	123 833	44 425
<i>Срочные депозиты</i>	13 681 486	14 587 198
<i>Начисленные проценты 47411,474/16.5,47426,315</i>	99 104	111 002
Средства физических лиц в драгоценных металлах	31 321	56 688
Средства клиентов	23 907 417	25 176 277

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.10.2020г.	01.01.2020г.
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего	1 377 410	1 560 073
<i>в том числе</i>		
<i>государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	16 111	8 060
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	864 010	893 690
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	-	-
<i>обрабатывающие производства</i>	16 920	17 055
<i>предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	76 345	27 888
<i>прочие</i>	404 024	613 380
Средства юридических лиц, всего	4 946 596	5 385 851
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовый комплекс</i>	2 227	4 398

<i>Рекламная и издательская деятельность</i>	8 830	17 267
<i>Туристическая деятельность</i>	1 714	836
<i>Техобслуживание и ремонтная деятельность</i>	773 143	1 033 399
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	18 296	10 290
<i>Оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	156 259	179 602
<i>Строительство</i>	1 078 592	1 363 352
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	10 168	11 562
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	165 330	158 093
<i>Обрабатывающие производства</i>	72 331	79 579
<i>Транспорт и связь</i>	180 786	215 998
<i>Финансовая деятельность</i>	1 226 775	1 116 148
<i>Предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	31 586	50 538
<i>Образование</i>	31 653	27 173
<i>Здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	69 176	72 024
<i>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	37 159	34 358
<i>Гостиницы и рестораны</i>	22 414	14 121
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	2 966	2 403
<i>Прочие</i>	1 057 191	994 710
Средства физических лиц, всего	17 552 090	18 173 665
Средства физических лиц в драгоценных металлах	31 321	56 688
Средства клиентов	23 907 417	25 176 277

3.20. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Общая сумма полученных субсидий за 9 месяцев 2020 года по программе «Льготное кредитование АПК» составила 13 882 093,44 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).

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;

r - ставка субсидирования;

Лимит субсидии на 2020 г. установлен в размере 33 015 420,07 рублей, которая рассчитана по следующей формуле (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;

$г$ - ставка субсидирования.

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

Общая сумма полученных субсидий за 9 месяцев 2020 год по программе «Льготное кредитование субъектов малого и среднего бизнеса» составила 22 149 954,20 руб.

3.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Сведения о выпущенных векселях по состоянию на 01.10.2020:

№ 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 30.06.2020г.	Сумма начисленных процентов, руб.
1	1947489	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	641	877 056,66
2	1947490	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	641	877 056,66
3	2289121	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	641	877 056,66
4	2289122	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	641	877 056,66
5	2289123	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	641	877 056,66
6	2289124	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	641	877 056,67
7	2289125	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	641	877 056,67
8	2289126	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	641	877 056,67

9	2289127	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	641	877 056,66
10	2289128	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	641	877 056,66
Ито го	***	***	100 000 000,00	**	10	*****	100 000 000,00	***	8 770 566,63

3.22. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

Договор о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных поручительствами акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства №2602А001 от 28.12.2016г. расторгнут 20.08.2020.

3.23. Прочие обязательства

№	Прочие обязательства	на 01.10.2020	на 01.01.2020
1.	Финансового характера, всего	189 674	88 064
	в том числе		
1.1.	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	96 055	8 128
1.2.	Обязательства по договору уступки прав требования	39 000	28 133
1.3.	Расчеты по банковским гарантиям	25 156	51377
1.4.	Расчеты по отдельным операциям	9 264	426
1.5.	Прочие	20 199	
2.	Нефинансового характера, всего	206 480	139 607
	в том числе		
2.1.	Резерв на неиспользованные отпуска	73 800	49 165
2.2.	Обязательства по аренде	64 278	0
2.3.	Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	54 422	55 112
2.4.	Кредиторская задолженность	2 630	21 907
2.5.	Прочее	11 350	13 423
3.	Итого	396 154	227 671

№	Прочие обязательства	в тыс. руб.			Итого
		рубли	доллары США	евро	
1.	Финансового характера, всего	189 606	68	0	189 674
	в том числе				
1.1.	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	96 035	20		96 055
1.2.	Обязательства по договору уступки прав требования	39 000			39 000
1.3.	Расчеты по банковским гарантиям	25 156			25 156
1.4.	Расчеты по отдельным операциям	9 264			9 264
1.5.	Прочие	20 151	48		20 199
2.	Нефинансового характера, всего	206 480	0	0	206 480
	в том числе				
2.1.	Резерв на неиспользованные отпуска	73 800			73 800
2.2.	Обязательства по аренде	64 278			64 278
2.3.	Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	54 422			54 422
2.4.	Кредиторская задолженность	2 630			2 630
2.5.	Прочее	11 350			11 350
3.	Итого	396 086	68	0	396 154

Ниже представлен анализ изменения резерва на неиспользованные отпуска:

	9 месяцев 2020 г.
Резерв под неиспользованные отпуска на 1 января 2020 г.	38 125
Отчисления в резерв под неиспользованные отпуска	6 308
Резерв под неиспользованные отпуска на 1 октября 2020 г.	44 433

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

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

наименование обязательства	на 01.10.2020
Требования юридических лиц, предъявляемые к Банку по кредитным обязательствам и залогам	1 835

Определением АС РС (Я) по делу № А58-6957/2013 от 27.09.2019 с Банка взысканы проценты за пользование чужими денежными средствами

наименование обязательства	на 01.01.2020
Требования юридических лиц, предъявляемые к Банку по кредитным обязательствам	0

Структура условных обязательств некредитного характера представлена в таблице ниже.

наименование обязательства	на 01.10.2020
Требования юридических лиц, предъявляемые к Банку по кредитным обязательствам и залогам	42 485

1. Взыскание с АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО денежных средства в размере 38 049 тыс. руб. – недополученных процентов по договору субординированного депозита № 512 от 05.07.2012.года
2. Истребование имущества, находящегося в собственности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в размере 3 616 тыс. руб.
3. О взыскании суммы доходов от незаконного владения имуществом и суммы процентов по ст. 395 ГК Ф за период с 01.12.2017 по 16.05.2020 в размере 820 тыс. руб.

наименование обязательства	на 01.01.2020
Требования юридических лиц, предъявляемые к Банку по кредитным обязательствам	43 281

1. Взыскание процентов за пользование чужими денежными средствами в размере 1 835 т.р.
2. Признание недействительным погашение ссудной задолженности перед АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в размере 41 446 т.р

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

На 01.10.20 средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости составили 23 907 млн руб., по сравнению с началом года уменьшились на 1 268 млн руб. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей составили 17 325 млн руб., сократившись с начала года на 1 264 млн руб.

3.26. 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:

в рублях

	01.10. 2020 г.		01.01.2020 г.	
	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.

За отчетный период изменений в составе акционеров не было.

4. 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, имеющаяся 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	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 предыдущий отчетный период:				116 588	-128		1 295	-226 122	-108 367
прибыль (убыток)								-226 122	-226 122
прочий совокупный доход				116 588	-128		1 295		117 755
Прочие движения								41 023	41 023

Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	3 208 084	-53 560		-1 298	216 530	262 750	1 295	-709 031	2 924 770
Данные на начало отчетного года	3 208 084		1 560	-1 455	342 858	262 750	1 284	-161 059	3 654 022
Влияние изменений положений учетной политики									
Влияние исправления ошибок									
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	3 208 084		1 560	-1 455	342 858	262 750	1 284	-161 059	3 654 022
Совокупный доход за отчетный период:				-2 205	-3 028		1 694	160 530	156 991
прибыль (убыток)								160 530	160 530
прочий совокупный доход				-2 205	-3 028		1 694		-3 539
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-55 120							-55 120
Приобретения		-55 120							-55 120
Выбытия									
Прочие движения								2 376	2 376
Данные за отчетный период	3 208 084	-55 120	1 560	-3 660	339 830	262 750	2 978	1 847	3 758 269

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	
Фонд развития инноваций РС(Я)	17.06.2019	400 000 000	400 000 000	9
Акционерное общество "РИК Плюс"	08.05.2020	198 000 000	198 000 000	4.2
Акционерное общество "РИК Плюс"	31.07.2018	100 000 000	100 000 000	4
Акционерное общество "РИК Плюс"	31.07.2018	100 000 000	100 000 000	4
Акционерное общество "РИК Плюс"	31.07.2018	100 000 000	100 000 000	4
Акционерное общество "Республиканская инвестиционная компания"	04.04.2014	100 000 000	100 000 000	9

Акционерное общество "Республиканская инвестиционная компания"	08.04.2014	100 000 000	100 000 000	9
Акционерное общество "Венчурная компания "Якутия"	30.04.2015	80 000 000	80 000 000	9
Акционерное общество "РИК Плюс"	31.07.2018	50 000 000	50 000 000	4
Акционерное общество "РИК Плюс"	31.07.2018	50 000 000	50 000 000	4
Акционерное общество "РИК Плюс"	31.07.2018	50 000 000	50 000 000	4
Акционерное общество "РИК Плюс"	31.07.2018	50 000 000	50 000 000	4
Некоммерческая организация "Целевой фонд будущих поколений Республики Саха (Якутия)"	30.04.2014	40 000 000	50 000 000	9
Акционерное общество Лизинговая компания "Туймаада-Лизинг"	24.11.2014	30 000 000	30 000 000	9
Сельскохозяйственный потребительский кооператив "Чурапча"	31.07.2015	20 000 000	20 000 000	9.5
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ГЕЛИОС"	04.04.2017	1 750 000	5 000 000	6

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

Процентные доходы и расходы включают следующие позиции:

Чистые процентные доходы		на 01.10.2020	на 01.10.2019
Процентные доходы, всего, в том числе:		2 026 388	2 097 641
1	от размещения средств в кредитных организациях	161 104	183 962
2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 842 855	1 902 769
3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	от вложений в ценные бумаги	22 429	10 910
Процентные расходы, всего, в том числе:		809 110	890 389

1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4 515	9 283
2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	800 852	871 407
3	по выпущенным ценным бумагам	3 743	9 699
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 217 278	1 207 252

Операционные доходы

Операционные доходы Банка включают в себя следующие позиции:

№	Операционные доходы:	на 01.10.2020	на 01.10.2019
1	Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	75 249	24 133
2	Доходы (кроме процентных) по привлеченным депозитам	7 179	7 750
3	От операций с учтенными векселями:	0	0
4	Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	8 693	14 201
5	Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности:	13 894	73 101
6	Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	4 646	5 024
7	Прочие операционные доходы:	2 136	624
8	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	67	522
9	Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов:	730	3 231
10	Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации:	2 148	2 116
Итого:		114 832	130 702

Операционные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

№	Операционные расходы	на 01.10.2020	на 01.10.2019
1	По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	20 655	470
2	По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	4 662	6 328
3	По операциям хеджирования	0	0

4	Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 583	11 348
5	Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	7 800	4 704
6	Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам	634 340	573 816
7	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	35 639	46 520
8	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	119 116	88 782
9	Организационные и управленческие расходы в том числе :	332 748	385 300
9.1	Расходы по страхованию	71 900	83 744
9.2	Расходы на охранные услуги	32 419	31 372
9.3	Расходы от списания стоимости запасов	31 237	44 975
10	Прочие операционные расходы	103 023	130 769
Итого:		1 262 566	1 248 037

5.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

№	Наименование показателя	на 01.10.2020	на 01.10.2019
<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	3 625	5 206
2	от переоценки приобретенных долевыми ценных бумаг	120 391	22 192
3	от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	0	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	23 521	2 088
2	от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	0	0
	Премии, уменьшающие процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги	0	0
ИТОГО:		100 495	25 310
<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	0
ИТОГО:		0	0

<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	161 104	183 962
2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 842 855	1 902 769
3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по вложениям в долговые ценные бумаги	0	0
<i>Процентные расходы, всего, в том числе:</i>			
1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4 515	9 283
2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	800 852	871 407
3	По выпущенным долговым обязательствам	3 743	9 699
<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	4 689 271	5 022 267
2	Расходы по формированию резервов на возможные потери	4 877 753	5 659 047
	ИТОГО:	1 006 367	559 562
<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	48 653	4 496
2	процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по вложениям в долговые ценные бумаги	25 474	11 036
3	от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	0	0
<i>Расходы от операций с ценными бумагами</i>			
1	премии, уменьшающие процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги	3 045	126
2	от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	32 441	416
3	корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	0
	ИТОГО	38 641	14 990

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

Наименование показателя	на 01.10.2020		на 01.10.2019	
	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	54 712	-29 994	45 238	-46 373
Перенос в составе капитала накопленного уменьшения/увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	0	0	151 054	-43
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения/увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 694	-47 204	63	-3 640
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД	1 694	0	1 844	-4 768
Итого		-1 098		143 375

Комиссионные расходы

Комиссионные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

№	Комиссионные расходы	на 01.10.2020	на 01.10.2019
1	Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	81 228	80 316
2	Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	3 151	3 414
3	Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	4 299	1 927
4	Комиссионные расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	164
5	Другие комиссионные расходы	4 317	2 181
Итого:		92 995	88 002

Комиссионные доходы

Комиссионные доходы Банка включают в себя следующие позиции:

№	Комиссионные доходы	на 01.10.2020	на 01.10.2019
1	Комиссионные доходы по операциям с валютными ценностями и пластиковым картам (272)	177 013	204 921
2	Комиссионные доходы по расчетно-кассовому обслуживанию (271)	33 581	44 465
3	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам (276)	3	25
4	Комиссионные доходы по выдаче банковских гарантий (274, 275)	99 041	45 635
5	Прочие комиссионные доходы (279)	113 677	114 695
Итого		423 315	409 741

5.4. 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 9 месяцев 2020 г.

Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
На 01.01.2020 года	4 108 891	758 960	4 867 851
Отчисления в резерв	4 876 915	1 488 381	6 365 296
Восстановление резерва	4 490 319	1 386 817	5 877 136
Списание за счет резерва	198 114	4 317	202 431
На 01.10.2020 года	4 297 373	856 207	5 153 580

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

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

	за 9 месяцев 2020	за 9 месяцев 2019
Сумма курсовых разниц	3 412	1 044

5.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

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

п/п	Наименование налогов	За 9 месяцев 2020 г.	За 9 месяцев 2019 г.
1	Налог на имущество	9 993	6 909
2	Транспортный налог	230	283
3	НДС, уплаченный за товары и услуги	37 649	62 223
4	Земельный налог	1 010	637
5	Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	1 030	1 639
6	Госпошлина за регистрацию	1 283	1 231
7	Сбор за аренду земли	139	1 440
8	Налог на доходы по ГЦБ 15%	1 489	511
9	Налог на прибыль 20%	-	77 753
10	Отложенное налоговое обязательство (51201)	55 602	-
11	Отложенный налоговый актив (51202)	-	-
	ИТОГО:	108 425	152 626

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

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

В течение 9 месяцев 2020 года новые налоги не вводились. Ставки не менялись.

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

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

Доходами, не принимаемые к налогообложению, являются доходы от восстановления (уменьшения) РВП по процентам по предоставленным кредитам, доходы от восстановления (уменьшения) сумм РВП по условным обязательствам кредитного характера, 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.

5.9. 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.

5.10. 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 другие.

О должностных окладах, стимулирующих и компенсационных выплатах

В рублях

Выплаты	9 месяцев 2020 г.	Уд. Вес, %	9 месяцев 2019 г.	Уд. Вес, %
Должностные оклады	169 932 877	35,6%	151 936 637	35,2%
Стимулирующие выплаты, всего,	20 588 429	4,3%	13 422 747	3,1%
в том числе:				
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	18 707 938	3,9%	13 422 747	3,1%
Годовая премия/ Вознаграждение по итогам отчетного года	1 725 993	0,4%		
Единовременные премии непромышленного характера (к юбилейным датам, за участие на соревнованиях, корпоративных мероприятиях и др.)	154 498	0,0%		
Компенсационные выплаты, всего,	287 222 078	60,1%	266 012 650	61,7%
в том числе:				
Оплата за работу на Крайнем Севере	200 013 776	41,9%	178 680 088	41,5%
Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	3 758 234	0,8%	3 583 557	0,8%

Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания	3 403 635	0,7%	4 229 837	1,0%
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска	76 726 695	16,0%	72 601 651	16,8%
Оплата за дни нахождения в командировке	3 319 738	0,7%	6 917 517	1,6%
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	477 743 384	100%	431 372 034	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

	3 квартал 2020 г.	3 квартал 2019 г.
Краткосрочные вознаграждения работникам, всего	490 938 692	446 526 539
В том числе:		
- оплата труда, включая компенсационные выплаты	401 263 415	358 409 228
- выплата по договорам ГПХ	3 689 156	6 969 927
- обязательства по накопленным отпускам	80 833 365	69 452 130
- другие вознаграждения	5 152 756	11 695 254
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	2 060 038	590 997
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	141 341 434	126 699 446
Всего:	634 340 164	573 816 982

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

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

ОНООР – обязательство по ежегодному оплачиваемому отпуску работника;

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

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

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

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

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

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

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

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 до 29.09.2020 (даты проведения Годового общего собрания акционеров) входили:

- Григорьева Евгения Васильевна – Председатель комитета, член Наблюдательного совета;
- Филиппов Дмитрий Васильевич – Заместитель Председателя Комитета; член Наблюдательного совета
- Саввинов Данил Семенович – член Комитета, член Наблюдательного совета.

За 9 месяцев 2020 года состоялось 4 заседания 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).

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;	4	18
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий,	-	-
количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;	-	-
количество и общий размер выходных пособий;	-	1 / 173
общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);	-	-
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;	-	-

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:	15 554	25 490
- фиксированная часть	13 813	24 839
- нефиксированная часть	1 741	651
в том числе отсрочка	515	220

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

За 9 месяцев 2020 года затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, не производились.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в том числе с Банком России, в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга. Так, за 9 месяцев 2020 г. средневзвешенный объем размещения в депозиты Банка России и на Московской бирже по сделкам РЕПО составил 4 136 млн. руб.

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

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

7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк

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 октября 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 Банком, 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.

7.2. Кредитный риск

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

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

Подверженность Банка кредитному риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

- экономическая ситуация в регионе;
- ухудшение качества активов;
- неисполнение заемщиками обязательств по кредитам;
- неисполнение принципалами обязательств в обеспечение исполнения которых, предоставлены гарантии;
- высокая доля требований к одной отрасли, категории и группе клиентов.

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

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операции, подверженной 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;
- выделение 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;
- формирование обеспечения по сделкам, несущим кредитные риски, с целью формирования источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль финансового положения заемщиков/эмитентов/ контрагентов/ групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов, договоров, сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

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

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

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

1. *Задолженность на момент дефолта (EAD)* – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.
2. *Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.
3. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от

реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

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

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

7.2.2. Количественная и качественная информация, позволяющая заинтересованным пользователям оценить сумму ожидаемых кредитных убытков, включая сумму и причины таких изменений;

См. п. 7.2.8

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

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

Кредитный портфель Банка

Показатель	По состоянию на 01.10.2020 г.			По состоянию на 01.10.2019 г.		
	Корпоративный кредитный портфель	Розничный кредитный портфель	Кредитный портфель	Корпоративный кредитный портфель	Розничный кредитный портфель	Кредитный портфель
Количество договоров	650	13 622	14 272	626	15 684	16 310
Общая ссудная задолженность	13 427 139	7 042 699	20 469 838	14 291 111	7 333 144	21 624 255

По состоянию на 01 октября 2020 года кредитный портфель Банка составил 20 469 838 тыс. руб. За период с 01 октября 2019 года по 01 октября 2020 года наблюдается снижение кредитного портфеля на 1 154 417 тыс. руб. (-5,3%). В структуре кредитного портфеля наибольший удельный вес занимают корпоративные кредиты – 65,6% или 13 427 139 тыс. руб.

Кредитный риск Банка

Показатель	По состоянию на 01.10.2020 г.	По состоянию на 01.10.2019 г.
Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	22 334 842	25 026 738

По состоянию на 01 октября 2020 года стоимость активов, взвешенных по уровню кредитного риска, составила 22 334 842 тыс. руб.

7.2.4. Степень концентрации кредитного риска

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

Информация о степени концентрации кредитного риска

№	Норматив	Значение норматива по состоянию на 01.10.2020 г.	Значение норматива по состоянию на 01.10.2019 г.	Пороговое значение
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	13,45	15,42	Не более 25%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	164,051	223,429	Не более 800%
Н25	Максимальный размер риска связанное с банком лицо (крупных связанных с банком лиц)	13,06	10,93	Не более 20%

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

- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (обязательный норматив Н6 согласно Инструкции Банка России № 199-И);
- показатель концентрации крупных кредитных рисков (обязательный норматив Н7 согласно Инструкции Банка России № 199-И);
- показатель концентрации кредитных рисков на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (обязательный норматив Н25 согласно Инструкции Банка России № 199-И);
- показатель концентрации кредитных рисков на максимальную отрасль.

Обязательный норматив Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 октября 2020 года данный норматив составил 13,45% (при максимальном значении норматива 25%).

Обязательный норматив Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 октября 2020 года данный норматив составил 164,051% (при максимально допустимом значении норматива 800%).

Обязательный норматив Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)» также не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 октября 2020 года данный норматив составил 13,06% (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 – 5 738 742 тыс. руб.

(43%) и 2 602 673 тыс. руб. (19%) соответственно.

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

7.2.5.1. 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 «требуется специальный мониторинг»;
- 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.

7.2.5.2. 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

7.2.5.3. 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.

7.2.5.4. 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:

1. просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
2. банк продал задолженность заемщика с убытком;
3. международные рейтинговые агентства включают заемщика в класс рейтингов дефолта;
4. заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
 - банку пришлось реструктурировать задолженность;
 - заемщик умер;
 - заемщик неплатежеспособен;
 - заемщик отнесен к 5-й категории качества 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.

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

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

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

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

Сегмент корпоративного портфеля определяется на основании следующих принципов:

- Компании - юридические лица, прямо или косвенно контролируемые федеральными и муниципальными органами власти, государственными корпорациями, государственными или муниципальными унитарными предприятиями. Контроль осуществляется через прямое или косвенное (через третьих лиц) участие в уставных капиталах юридических лиц. Участники хозяйственного общества либо хозяйственного товарищества - Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, общественные или религиозные организации (объединения), благотворительные и иные фонды (за исключением инвестиционных фондов) владеют суммарно более чем двадцатью пятью процентами (25%) долей в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества или более чем двадцатью пятью процентами (25%) голосующих акций акционерного общества.
- Заемщики, кредитованные в рамках Государственного-частного партнерства (далее – ГЧП);
- Предприятия, совокупная сумма выданных и запланированных кредитов, а также кредитных требований, долговых ценных бумаг и условных обязательств кредитного характера с корректировкой на CCF составляет не более 30 млн. руб.;

Сегментация розничного кредитного портфеля определяется на основании следующих принципов:

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

7.2.5.6. 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 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 принимаются 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 находящейся в распоряжении финансовой информацией о заемщике;
- 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.

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

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

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

7.2.5.8. Информация о том, каким образом кредитная организация определила, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту в результате изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, включая информацию, каким образом кредитная организация:

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

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

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

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

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

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

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

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

- все ссуды заемщиков, имеющих на отчетную дату признак «Дефолт», относятся к 3 стадии или к обесцененным ссудам, за исключением заемщиков, относящихся к сегменту государственно-частного партнерства, по которым производится оценка на экспертной основе,
- по ссудам во 2 стадии применяется подход, описанный в п. 7.2.5.1.

7.2.6. В целях объяснения исходных данных, допущений и модели оценки, используемых для признания ожидаемых кредитных убытков:

7.2.6.1. Основа исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:

➤ **оценки ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев и ожидаемых кредитных убытков за весь срок;**

➤ **определения того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовым инструментам после их первоначального признания, а также того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом.**

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

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

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

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров

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

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

где:

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

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

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

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

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

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам.

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

$$EAD = ExOff * CCF$$

где:

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

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

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

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

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

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

заемщиков от изменения экономической среды.

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

Корректировка вероятности дефолта на макроэкономическую поправку проводится на ежеквартальной основе по итогам перерасчета моделей.

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

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

При расчете ожидаемых кредитных убытков с учетом макроэкономической ситуации по состоянию на 01 октября 2020 г. Банк использовал следующие подходы и допущения:

- по сегменту государственных и муниципальных заемщиков применена макроэкономическая поправка в размере 113%, так как доля государственных и муниципальных заемщиков, получивших поддержку Банка в рамках полномочий, предоставленных Банком России в целях снижения давления пандемии COVID-19 на нормативы Банка за 9 месяцев 2020 г., составила 12,58%;
- по сегменту корпоративных заемщиков применена макроэкономическая поправка в размере 110%, так как доля корпоративных заемщиков, получивших поддержку Банка в рамках полномочий, предоставленных Банком России в целях снижения давления пандемии COVID-19 на нормативы Банка за 9 месяцев 2020 г., составила 9,93%;
- по сегменту государственно-частного партнерства не применяется макроэкономическая поправка, так как текущая ситуация, связанная с пандемией COVID-19, не оказывает влияния на заемщиков ГЧП;
- по сегменту МСБ в третьем квартале применена макроэкономическая поправка в размере 107%, так как доля заемщиков МСБ, получивших поддержку Банка в рамках полномочий, предоставленных Банком России в целях снижения давления пандемии COVID-19 на нормативы Банка за 9 месяцев 2020 г., составила 7,39%;
- применительно к розничному портфелю макроэкономическая поправка принята следующим образом: ипотечные кредиты – 101,37%, потребительские кредиты, выданные в рамках корпоративных каналов, – 100,02%, иные потребительские кредиты – 100,21%.

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

В течение отчетного периода изменений не произошло.

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

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

См. п.7.2.8

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

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

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и 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 кредитному риску по данным кредитам.

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

*Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки,
по корпоративным кредитам за 9 месяцев 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-месяч- ные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
	1	2	3	1	2	3		
<i>Корпоративные кредиты</i>								
На 1 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
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь выданные или приобретенные:	725 030	64 758	1 995 049	2 784 836	11 055 315	1 192 911	2 436 891	14 685 117
<i>ЮЛ С ДАТОЙ ВЫДАЧИ В ТЕК ГОДУ</i>	232 882	-	(32 000)	200 882	4 311 997	-	32 000	4 343 997
<i>ЮЛ с приростом суммы по старому КД</i>	492 148	64 758	2 027 049	2 583 954	6 743 318	1 192 911	2 404 891	10 341 120
Прекращение признания в связи с полным погашением	(118 118)	(45 753)	(198 691)	(362 562)	(2 535 546)	(394 069)	(201 741)	(3 131 356)
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	2 147	4 817	-	6 964	(42 083)	42 083	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	27 910	690	43 499	72 099	(469 965)	(23 673)	493 639	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	12 535	(22 926)	(42)	(10 432)	158 469	(157 197)	(1 272)	(0)
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(616 387)	(157 530)	(1 560 365)	(2 334 282)	(6 608 613)	(1 862 861)	(2 231 177)	(10 702 651)
Прекращение признания в течение периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение за счет изменения ставки резерва	(616 387)	(157 530)	(1 560 365)	(2 334 282)	(6 608 613)	(1 862 861)	(2 231 177)	(10 702 651)
Погашения частичные	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	33 118	(155 944)	279 450	156 623	1 557 577	(1 202 806)	496 340	851 111
На 01 октября 2020г.	504 651	47 434	2 813 971	3 366 056	11 379 513	709 090	3 476 301	15 564 904

Балансовая стоимость корпоративных кредитов на 01.10.2020 г.

<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)	Приобретенные или созданные обесцененные	Итого
<i>Корпоративные кредиты</i>	11 379 513	-	-		11 379 513
Хороший уровень	-	-	-		-
Удовлетворительный уровень	-	709 090	-		709 090
Требуется специальный мониторинг	-	-	-		-
Дефолт	-	-	3 476 301		3 476 301
Валовая балансовая стоимость	11 379 513	709 090	3 476 301	-	15 564 904
Оценочный резерв под кредитные убытки	(504 651)	(47 434)	(2 813 971)		(3 366 056)
Балансовая стоимость	10 874 862	661 656	662 329	-	12 198 848

Информация о кредитах физическим лицам на 1 октября 2020 г. раскрыта в таблицах ниже:

Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, по ипотечным кредитам за 9 месяцев 2020 г., тыс. руб.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	1	2	3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
Потребительские кредиты								
На 1 января 2020	37 034	33 294	390 026	460 354	2 631 330	207 116	471 374	3 309 820
<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)	(4 009)	17 188	-	13 179	(109 313)	109 313	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 821)	(8 970)	45 054	34 263	(64 927)	(39 852)	104 779	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	425	(5 769)	(2 798)	(8 142)	39 299	(33 945)	(5 354)	-
Вновь выданные или приобретенные:	10 171	1 750	2 746	14 667	1 019 863	12 375	7 345	1 039 583
Прекращение признания в течение периода	(6 073)	(3 478)	(44 219)	(53 771)	(456 824)	(21 413)	(53 377)	(531 613)
Прочие изменения	(8 692)	(3 565)	1 677	(10 580)	(402 984)	(31 870)	(30 536)	(465 390)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(9 999)	(2 845)	2 460	(10 383)	25 115	(5 392)	22 857	42 579
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-						
На 1 октября 2020	27 035	30 449	392 486	449 971	2 656 445	201 724	494 231	3 352 399

Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, по ипотечным кредитам за 9 месяцев 2020 г., тыс. руб.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			Итого
	1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	
<i>Ипотечные кредиты</i>								
На 1 января 2020 г.	14 308	53 466	82 475	150 250	3 442 336	302 235	169 566	3 914 137
<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)	(631)	12 459	-	11 827	(80 745)	80 745	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(351)	(14 523)	47 225	32 351	(58 400)	(71 176)	129 576	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	983	(9 557)	(4 182)	(12 756)	70 208	(61 181)	(9 027)	-
Вновь выданные или приобретенные:	2 598	-	-	2 598	640 604	-	-	640 604
Преращение признания в течение периода	(1 496)	(2 313)	(15 306)	(19 115)	(407 678)	(12 383)	(26 806)	(446 867)
Прочие изменения	2 256	(41)	(7 455)	(5 240)	(222 939)	4 937	(5 586)	(223 588)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	3 358	(13 975)	20 282	9 664	(58 950)	(59 057)	88 157	(29 851)
Продажа	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 октября 2020	17 666	39 490	102 757	159 914	3 383 385	243 178	257 723	3 884 286

Балансовая стоимость розничных кредитов на 01.10.2020 г.

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные обесцененные	Итого
<i>Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты</i>					
Превосходный уровень	3 016 821	-	-	-	3 016 821
Хороший уровень	366 564	-	-	-	366 564
Удовлетворительный уровень	-	243 178	-	-	243 178
Дефолт	-	-	257 723	-	257 723
Валовая балансовая стоимость	3 383 385	243 178	257 723		3 884 286
Оценочный резерв под кредитные убытки	(17 666)	(39 490)	(102 757)		(159 914)
Балансовая стоимость	3 365 719	203 687	154 965		3 724 372

Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты

Превосходный уровень	2 652 219	-	-	2 652 219
Хороший уровень	4 226	-	-	4 226
Удовлетворительный уровень	-	201 724	-	201 724
Дефолт	-	-	494 231	494 231
Валовая балансовая стоимость	2 656 445	201 724	494 231	- 3 352 399
Оценочный резерв под кредитные убытки	(27 035)	(30 449)	(392 486)	(449 971)
Балансовая стоимость	2 629 409	171 275	101 744	2 902 428

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

- **амортизированная стоимость финансовых активов до изменения договорных денежных потоков и чистая прибыль (убыток), признанная (признанный) в связи с изменением денежных потоков в отчетном периоде, в котором оценочный резерв под убытки рассчитывался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок;**
- **валовая балансовая стоимость финансовых активов на конец отчетного периода, по которым в отчетном периоде в связи с изменением договорных денежных потоков изменен способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.**

См. п. 7.2.8

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

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

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

Кредитный риск Банка.

Показатель	По состоянию на 01.10.2020 г.	По состоянию на 01.10.2019 г.
Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	22 334 842	25 026 738

- **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 октября 2020 года представлена в *таблице* ниже:

Информация о полученном в залог обеспечении

Вид обеспечения	01.10.2020				01.10.2019			
	Залоговая стоимость	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества	Удельный вес, %	Залоговая стоимость	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества	Удельный вес, %
Поручительство физ. лица	38 828 353.6	47.36%	0.0	0.00%	37 836 920.1	50.08%	0.0	0.00%
Поручительство юр. лица	21 195 725.4	25.85%	255 470.5	3.29%	16 675 852.9	22.07%	251 010.9	2.78%
Залог недвижимости	7 015 072.6	8.56%	2 411 262.1	31.06%	7 270 187.9	9.62%	3 800 356.0	42.12%
Закладная	5 260 157.7	6.42%	1 586 548.5	20.44%	5 162 419.1	6.83%	2 223 827.6	24.65%
Залог имущественных прав	3 500 329.7	4.27%	0.0	0.00%	1 975 385.4	2.61%	0.0	0.00%
Залог золота в слитках в хранилища Банка	2 712 167.5	3.31%	3 390 209.4	43.67%	1 882 404.6	2.49%	2 353 005.7	26.08%
Поручительство ИП	955 117.3	1.16%	0.0	0.00%	949 551.4	1.26%	0.0	0.00%
Залог права требования по договору	798 218.7	0.97%	11 581.4	0.15%	1 146 893.2	1.52%	15 758.2	0.17%
Залог товаров в обороте	684 608.7	0.83%	0.0	0.00%	1 361 071.2	1.80%	0.0	0.00%
Залог транспорта	649 962.8	0.79%	58 376.4	0.75%	924 176.2	1.22%	230 079.4	2.55%
Залог оборудования	227 343.7	0.28%	0.0	0.00%	182 158.1	0.24%	938.0	0.01%
Залог ценных бумаг	100 000.0	0.12%	50 000.0	0.64%	100 000.0	0.13%	100 000.0	1.11%
Гарантия МО	60 000.0	0.07%	0.0	0.00%	0.0	0.00%	0.0	0.00%
Залог имущества	4 113.0	0.01%	0.0	0.00%	31 165.9	0.04%	0.0	0.00%
Залог права аренды недвижимости	4.7	0.00%	0.3	0.00%	5.8	0.00%	0.3	0.00%
Гарантия субъекта РФ	0.0	0.00%	0.0	0.00%	38 000.0	0.05%	38 000.0	0.42%
Залог права требования депозита	0.0	0.00%	0.0	0.00%	10 000.0	0.01%	10 000.0	0.11%
Право требования с залковой	0.0	0.00%	0.0	0.00%	0.0	0.00%	0.0	0.00%
ИТОГО:	81 991 175.3	100%	7 763 448.6	100.00%	75 546 191.8	100%	9 022 976.0	100%

По состоянию на 01 октября 2020 года суммарная залоговая стоимость обеспечения Банка составляет 81 991 175,3 тыс. руб. Наибольшая доля обеспечения Банка приходится на поручительства физических лиц – 38 828 353 тыс. руб. (47,36% 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.

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

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

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

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

Информация о полученном в залог обеспечении, тыс. руб.

Вид обеспечения	01.10.2020			
	Залоговая стоимость	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категорию качества	Удельный вес, %
Поручительство Физ. лица	11 778 241.4	41.9%	96 769.1	11.7%
Поручительство Юр. лица	10 755 065.8	38.3%	16 888.4	2.0%
Залог недвижимости	4 152 404.0	14.8%	416 195.7	50.2%
Залог товаров в обороте	658 189.5	2.3%	-	0.0%
Закладная	286 810.3	1.0%	216 771.3	26.1%
Залог имущественных прав	246 266.3	0.9%	40.0	0.0%
Залог долговых ценных бумаг, выпущенных Банком	100 000.0	0.4%	50 000.0	6.0%
Залог транспорта	74 774.5	0.3%	8 787.6	1.1%
Залог права требования по договору ДДУ	41 016.7	0.1%	24 320.0	2.9%
Залог оборудования	7 837.2	0.0%	-	0.0%
Залог права аренды недвижимости	0.3	0.0%	0.3	0.0%
Общий итог	28 100 606.0	100.0%	829 772.3	100.0%

По состоянию на 01 октября 2020 года суммарная залоговая стоимость обеспечения, полученного в залог по кредитно-обесцененным финансовым активам, составляет 28 100 606 тыс. руб. Наибольшая доля обеспечения Банка приходится на поручительства физических лиц – 11 778 241 тыс. руб. (41,9% от суммарной залоговой стоимости обеспечения).

7.2.11. 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 17 385

тыс. руб.

7.2.12. В целях оценки заинтересованными пользователями подверженности кредитному риску и понимания значительных концентраций кредитного риска (например, концентрации по видам экономической деятельности, географическим зонам и видам эмитентов) - валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга и подверженность кредитному риску по предоставленным кредитам и банковским гарантиям.

7.2.12.1. 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. 7.2.7 и п. 7.2.8 данного отчета.

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

➤ **финансовых активов, не признанных кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания;**

Оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым активам, не признанным кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания (Этап 2) приводится в п. 7.2.7 и п. 7.2.8 данного отчета

➤ **финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату;**

Оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанные кредитно-обесцененными (Этап 3) по состоянию на отчетную дату 1 октября 2020 г. раскрывается в п. 7.2.7 и п.7.2.8.

➤ **дебиторской задолженности по операциям аренды, в отношении которой в соответствии с учетной политикой кредитной организации оценочный резерв под убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.**

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

- Валовая балансовая стоимость 6 906 тыс. руб., из них стадия 1- 221 тыс. руб., стадия 3 – 6 685 тыс. руб.
- Оценочный резерв под кредитные убытки составил 6 685,07 тыс. руб. из них Стадия 1 – 0,07 тыс. руб., стадия 3 – 6 685 тыс. руб.

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

По состоянию на 1 октября 2020 г. в портфеле Банка присутствуют финансовые инструменты, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания в размере 58 888,9 тыс. руб. Приобретенные права требования учтены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости в размере 34 978,79 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.

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

По состоянию на 1 октября 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.

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

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

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

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

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

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

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

7.2.13. 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 № 590-П, Положением Банка России № 611-П.

По состоянию на 01 октября 2020 года стоимость активов, взвешенных по уровню кредитного риска, составила тыс. руб.

Расчет норматива достаточности капитала Банка, тыс. руб.

пп	Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2020	Доля (%)
К	Собственные средства (капитал) банка	4 489 460	-
	Кредитный риск	22 334 842	78,82%
РР	Рыночный риск	1 210 334	4,271
ОР	Операционный риск	4 790 800	
	<i>ИТОГО</i>	28 335 976	
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	15.844	-

7.2.14. 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 № 4938-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».

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

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

Статья	на 01.10.2020	на 01.10.2019
Резервы РСБУ	5 498 588	5 072 997
Резерв под обесценение ценных бумаг	6 700	0
Резерв на возможные потери по ссудам	3 541 364	3 226 440
Резерв по прочим активам, по %, комиссиям	1 950 524	1 846 557
Корректировка резервов по МСФО	(838 300)	(2 949)
Уменьшение резерва (активные счета)	1 461 420	894 662
Резервы по ценным бумагам	4 935	0
Резервы по ссудам	1 076 092	646 103
Резервы по прочим активам	380 393	248 559
Увеличение резерва (пассивные счета)	623 120	891 714
Резервы по ценным бумагам	2 978	1 295
Резервы по ссудам	547 296	826 879
Резервы по прочим активам	72 845	63 539
Резервы МСФО	4 660 288	5 070 048

В соответствии с МСФО 9 проведена корректировка резервов под ожидаемые убытки в сторону снижения на 838 300 тыс. руб., в том числе по ссудам Банка на 528 796 тыс. руб.

Всего резервы на возможные потери по активам с учетом данных корректировок составили 4 660 288 тыс. руб.

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

➤ **характер и балансовая стоимость полученного обеспечения**

За 9 месяцев 2020 г. всего было произведено обращение взыскания на удерживаемое Банком залоговое обеспечение в общем размере 22 335 тыс. руб.

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

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

7.3. Рыночный риск

7.3.1. 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.

7.3.2. 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).

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

По сравнению с 01 октября 2019 г. произошел прирост величины рыночного риска на 291 759,50 тыс. руб. (на 31,76%). Прирост величины рыночного риска в основном обусловлен увеличением портфеля облигаций федерального займа (ОФЗ). В течение отчетного периода Банк придерживался

консервативной политики при управлении рыночным риском, его доля в расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составляет не более 5%.

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

7.3.4. Размер рыночного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 октября 2020 года

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

Показатель	По состоянию на 01.10.2020 г.	По состоянию на 01.10.2019 г.
Рыночный риск, в том числе:	1 210 334	918 576
Процентный риск	627 151	245 540
Фондовый риск	412 854	514 968
Валютный риск	167 307	156 590
Товарный риск.	3 022	1 478

По состоянию на 01 октября 2020 года размер рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 511-П, оценивается в 1 210 334 тыс. руб.

7.3.5. 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.

7.4. Риск ликвидности

7.4.1. 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.

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

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

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

- минимизация необоснованных заимствований, увеличивающих расходы Банка;
- соблюдение установленных показателей склонности к риску и (или) лимитов в отношении риска ликвидности;
- поддержание высокой деловой репутации Банка на финансовых рынках.

Основными процедурами управления и методами оценки риска ликвидности являются:

- идентификация и оценка значимости риска ликвидности;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по риску ликвидности;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия риска ликвидности;
- 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.

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

7.4.3.1. Размер риска ликвидности, которому подвержен Банк по состоянию на 01 октября 2020 года

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

Информация о степени подверженности Банка риску ликвидности

Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2020 г.	По состоянию на 01.10.2019 г.	Минимально допустимое значение
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	114,59	141,46	Не менее 15%
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	105,00	97,66	Не менее 50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	48,96	55,53	Не более 120%

По состоянию на 01 октября 2020 года и на протяжении всего отчетного периода Банком с запасом соблюдаются обязательные нормативы ликвидности (Н2, Н3 и Н4) в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) Банка по состоянию на 01 октября 2020 года составляет 114,59% (при минимально допустимом значении 15%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) Банка по состоянию на 01 октября 2020 года составляет 105,00% (при минимально допустимом значении 50%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) Банка по состоянию на 01 октября 2020 года составляет 48,96% (при максимально допустимом значении 120%).

7.4.3.2. Степень концентрации риска ликвидности

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

Информация о степени концентрации риска ликвидности Банка

Показатель	По состоянию на 01.10.2020 г.		По состоянию на 01.10.2019 г.	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в привлеченных средствах, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в привлеченных средствах, %
Общая сумма обязательств	22 114 532	100,00%	21 348 054	100,00%
Максимальная сумма обязательств перед группой связанных вкладчиков	740 259	3,35%	668 442	3,13%
Сумма обязательств топ-10 вкладчиков	2 149 723	9,72%	2 505 533	11,74%

По состоянию на 01 октября 2020 года сумма обязательств Банка перед топ-10 вкладчиками составила 9,72% от общей суммы обязательств Банка.

Максимальная сумма обязательств перед группой связанных кредиторов (вкладчиков) составила 3,35% от общей суммы обязательств Банка.

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

Информация о сроках погашения по финансовым активам по состоянию на 01 октября 2020 года (по данным формы отчетности № 0409125, установленной Указанием Банка России № 4927-У) представлена в *таблицах* ниже:

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

Активы	до 30 дней (включая «до востребования»)	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 069 575	0	0	0	2 069 575
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 884	0	0	0	218 884
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 932 208	2 145 067	2 364 691	12 577 499	21 019 465
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 023 941	0	0	0	1 023 941
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Прочие активы	711 486	23 745	50 892	82 200	868 323
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	7 956 094	2 168 812	2 415 583	12 659 699	25 200 188

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

Активы	до 30 дней (включая «до востребования»)	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 058 194	0	0	0	2 058 194
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261 899	0	0	0	261 899
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 624 318	3 051 003	2 826 672	13 464 711	21 966 704
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	330 610	0	0	0	330 610
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	351 948	0	0	0	351 948
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	5 626 969	3 051 003	2 826 672	13 464 711	24 969 355

По состоянию на 01 октября 2020 наибольшая доля ликвидных активов по срокам погашения приходится на срок свыше 12 месяцев – 50,24%. По сравнению с аналогичным периодом предыдущего года увеличилась сумма ликвидных активов со сроком погашения 30 дней – на 2 329 125 тыс. руб. (на 41,39%).

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

Информация о сроках погашения финансовых обязательств (включая банковские гарантии) по состоянию на 01 октября 2020 года (по данным формы отчетности № 0409125, установленной Указанием Банка России № 4927-У) представлена в таблицах ниже:

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

Обязательства	до 30 дней (включая «до востребования»)	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	9 616 584	6 424 219	4 660 790	3 205 626	23 907 219
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	108 771	108 771
Прочие обязательства	2 557 663	0	0	0	2 557 663
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	12 174 247	6 424 219	4 660 790	3 314 397	26 573 653
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	125 000	1 254 366	600 162	4 248 157	6 227 685

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

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

По состоянию на 01 октября 2020 г. наибольшая доля финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до их погашения, приходится на срок от до 30 дней – 12 174 247 тыс. руб., в том числе 9 616 584 тыс. руб. средств клиентов (36,19% от общей суммы обязательств).

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

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

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

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

Обязательства	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, тыс. руб.	200 000	-	143 681	100 000

7.4.7. Описание методов управления риском ликвидности

Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения своих обязательств. При этом, в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала банк закладывает буфер капитала для покрытия риска ликвидности на случай наступления стрессовых

ситуаций. Риском ликвидности управляет Правление Банка, а также Комиссия по управлению активами и пассивами при Правлении Банка.

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

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

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

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

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

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

7.4.8. 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 998 000 тыс. руб. по операциям РЕПО.

7.4.9. Информация о наличии депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности

По состоянию на 01 октября 2020 года Банк имеет депозиты в Банке России на общую сумму 1 300 000 тыс. руб.

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

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

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

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

Органы управления	Компетенции
Наблюдательный совет Банка	- 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; - 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.

7.4.11. 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 – 43 538 тыс. руб. Балансовая стоимость облигаций, по которым предусмотрена возможность досрочного погашения исключительно по усмотрению эмитента составляет:

- облигации федерального займа – 895 492 тыс. руб.

Инструменты, предусматривающие возможность:

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

в портфеле Банка отсутствуют.

7.5. Операционный риск

7.5.1. Подверженность операционному риску и причины возникновения операционного риска

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.

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

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

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

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

Банк осуществляет оценку величины операционного риска 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).

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

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

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

7.5.4. Размер операционного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 октября 2020 года

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

Информация о размере операционного риска

	По состоянию на 01.10.2020 г.	По состоянию на 01.10.2019 г.
Размер операционного риска, тыс. руб.	383 264	350 051
Размер операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала, тыс. руб.	4 790 800	4 375 638

По состоянию на 01 октября 2020 года размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 652-П составил 383 264 тыс. руб., для включения в расчет нормативов достаточности капитала размер операционного риска оценивается в 4 790 800 тыс. руб.

7.6. Риск концентрации

7.6.1. 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.

7.6.2. 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, 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 2020 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.

7.6.3. Размер риска концентрации, которому подвержен Банк по состоянию на 01 октября 2020 года

По состоянию на 01 октября 2020 года показатель риска концентрации (РК) в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание Банка России № 4336-У) оценивается как «хороший».

Информация о концентрации кредитного риска и риска ликвидности представлена в разделах 7.2 и 7.4 соответственно.

7.7. Регуляторный (комплаенс) риск.

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

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), включая оценку плановых (целевых уровней) нефинансовых рисков;
- установление лимитов регуляторного (комплаенс) риска с учетом распределения капитала на покрытие регуляторного (комплаенс) риска);
- мониторинг и анализ динамики основных показателей регуляторного (комплаенс) риска (сумма штрафов и предписаний регулирующих органов в процентах к плановому объему, наличие нарушений предписаний регулирующих органов и т.д.);

- проведение мероприятий по минимизации и снижению регуляторного (комплаенс) риска (ведение и анализ базы данных по событиям регуляторного (комплаенс) риска, проведение самооценки регуляторного (комплаенс) риска, обучение и повышение профессиональных навыков персонала и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению риском концентрации.

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

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

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

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

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

Основными процедурами управления и методами оценки процентным риском являются:

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

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

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

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

7.8.4. Размер процентного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 октября 2020 года

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

Информация о процентном риске Банка

Срок	По состоянию на 01.10.2020 г.			По состоянию на 01.10.2019 г.		
	Взвешенные позиции	Активы	Пассивы	Взвешенные позиции	Активы	Пассивы
до 1 мес	308	3 933 643	3 548 037	26	2 591 653	2 559 271
1-3 мес	-8 890	929 925	3 893 288	-11 975	1 495 849	5 487 368
3-6 мес	4 448	3 745 450	3 071 442	14 313	5 119 388	2 950 809
6-12 мес	-31 056	2 454 789	4 900 141	-28 554	3 008 376	5 256 710
1-2 года	83 127	4 889 253	1 366 938	56 845	3 620 767	1 212 071
2-3 года	40 038	2 486 959	1 368 585	90 827	3 133 452	596 389
3-4 года	34 873	1 300 682	535 934	16 346	1 306 090	947 617
4-5 лет	60 912	1 275 605	132 797	20 992	960 439	566 598
5-7 лет	47 987	997 342	218 326	62 416	1 013 372	124
7-10 лет	67 614	991 105	6 908	74 600	1 085 888	0
10-15 лет	68 391	996 925	5 745	76 212	1 104 524	0
15-20 лет	29 704	495 062	0	32 829	547 155	0
более 20 лет	9 272	193 572	0	14 005	292 383	0
Размер процентного риска	9,06% («приемлемый»)			10,32% («приемлемый»)		

По состоянию на 01 октября 2020 года процентный риск Банка, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, оценивается в 9,06%. 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 законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению стратегического риска (контроль обязательности исполнения принятых органами управления Банка решений,

- анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка, повышение квалификации персонала и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению стратегическим риском.

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

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

7.10. Информация о проводимых операциях хеджирования

В течение отчетного периода Банк не проводил операций хеджирования.

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

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

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

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

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависит от:

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

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

- только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или
- получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или,

- если не применим ни пункт 1, ни пункт 2, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

Внутренними документами Банка определены, следующие бизнес-модели:

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

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

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

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

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

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

Долевые ценные бумаги оцениваются всегда по справедливой стоимости. При этом Банком может быть принято решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего

совокупного дохода, если справедливая стоимость рассматриваемой ценной бумаги не может быть надежно определена. Если же справедливая стоимость долевой ценной бумаги может быть 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 через прочий совокупный доход			81 297	-383	80 914
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	369 503	-369 503		-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			277 825	-151 011	126 814
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			91 678		91 678
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	77 821	-77 821	-	-
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			77 821		77 821

<i>Итого ценные бумаги</i>		528 621	0	-151 394	377 227
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.

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

представлена ниже в таблице:

Финансовые активы и финансовые обязательства	на 01.10.2020
<i>Финансовые активы, реклассифицированные в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	
Денежные средства	1 385 428
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	996 312
Обязательные резервы	340 790
Средства в кредитных организациях	563 435
Чистая ссудная задолженность	21 509 802
<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	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 907 417
Средства кредитных организаций	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 907 417
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	17 325 954
Выпущенные долговые обязательства	108 771
<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 и долевыe ценные бумаги	1 023 942
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	
Долевые ценные бумаги	218 885
Прочие финансовые активы	37 677

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 признавалась бы прибыль по переоценке указанных ценных бумаг в сумме 5 919 тыс. руб. за отчетный период.

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

7.11.6. Характеристики денежных потоков, предусмотренных договором по финансовому активу, не принимая во внимание требования пунктов B4.1.9B - B4.1.9D МСФО (IFRS) 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 199-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 199-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	01.10.2020	01.01.2020
1.	Основной капитал, в т.ч.:	4 107 880	4 051 938
1.1.	базовый капитал	2 679 880	2 821 938
1.2.	добавочный капитал	1 428 000	1 230 000
2.	Дополнительный капитал	381 580	400 602
3.	Итого собственные средства (капитал)	4 489 460	4 452 540

Активы, взвешенные по уровню риска

№п/п	Наименование показателя	01.10.2020	01.01.2020
1	необходимые для определения достаточности базового капитала	27 911 188	30 367 073
2	необходимые для определения достаточности основного капитала	27 911 188	30 367 073
3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	28 335 975	30 795 646

Показатели нормативов достаточности собственных средств (капитала)

№п/п	Наименование показателя	01.10.2020	01.01.2020
1	Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	9,60%	9,29%
2	Н1.2 Норматив достаточности основного капитала	14,72%	13,34%
3	Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	15,84%	14,46%

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 «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%).

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

10.2. Информация в отношении операций, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

Показатели на 01.10.2020	Контроль и значительное влияние	Дочерние и зависимые	Ключевой персонал	Прочие связанные	Итого
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	35 024	522 344	39 560	17 473	614 401
просроченная ссудная задолженность	24		22		46
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		452 249			452 249
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					0
Прочие активы	408	943	818	47	2 216
Средства клиентов в т.ч.:	1 064 419	202 733	13 021	1 636	1 281 808

субординированные займы	898 000				898 000
Прочие обязательства	2 896	180	136	198	3 410
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	2 627	52		1	2 680
Безотзывные обязательства			51	3 040	3 091
Гарантии выданные	262 690				262 690

Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	4 228	162 480	2 156	1 314	170 178
Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери	19 233	113 689	335	71	133 328
Операционные доходы	1 623	113 121	669	25	115 437
Операционные расходы	265	180 565	1 828	6	182 663

Показатели на 01.10.2019	Контроль и значительное влияние	Дочерние и зависимые	Ключевой персонал	Прочие связанные	Итого
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:		552 328	16 143	5 887	574 357
просроченная ссудная задолженность			13	41	54
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 300	345 837			352 137
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		20 131			20 131
Прочие активы	4 145	48 104	454	16	52 719
Средства клиентов в т.ч.:	44 102	111 781	10 727	17 056	183 667
субординированные займы	30 000				30 000
Прочие обязательства	4 702	103	22	18	4 844
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	5	13 696			13 701
Безотзывные обязательства			804		804
Гарантии выданные		76 994			76 994

Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	1 580	267 802	2 199	2 755	274 336
Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери	212	242 965	752	1 822	245 750
Операционные доходы	11 565	168 287	473	529	180 854
Операционные расходы	6 093	178 124	2 230	0,37	186 448

**Операции со связанными лицами за 9 месяцев 2020 года
(свыше 1% собственных средств (капитала))**

Кредиты	с	по	% ставка	Выдано	Погашено	остаток на 01.10.2020
ООО "АЭБ Капитал"	23.12.2019	30.12.2021	10,5	69 337		100 000
АО "РИК Автодор"	31.10.2019	30.09.2020	12		80 000	0
АО "РИК Автодор"	21.03.2019	30.10.2020	12		60 000	35 000
Вложение в УК дочерних организаций						
ООО "СЭЙБИЭМ"	26.02.2020			99 155		265 125
Неиспользованные линии						
ООО "АЭБ Капитал"	01.01.2020	01.07.2020		178 263	178 263	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 3 квартал 2020 года (9 месяцев 2020 года)
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	40 309 128
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	735 140
4	Выходные пособия	172 617
5	Выплаты на основе акций	0
	ИТОГО по видам вознаграждений:	41 216 885

* 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 4-м членам Правления, 10-ти членам кредитных комиссий и 8-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 (KPI) составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. При этом, 40% нефиксированной части оплаты труда является отложенной (отсроченной) выплатой, подлежащей выплате на срок не менее 3 лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности. Для расчета отложенной выплаты переменной части оплаты труда используется показатель «Обеспечение уровня показателей NPL отчетного года на уровне не более установленного целевого значения», рассчитываемый исходя из сроков выдачи и погашения кредитов за отчетный год. Расчет NPL производится по портфелю кредитов, выданных только в отчетном году. Для этого, отслеживается динамика погашения по кредитному портфелю отчетного года и в случае возникновения просроченной задолженности сроком более 90 дней по этим кредитам в последующих периодах (3-х лет, включая отчетный), этот показатель NPL сравнивается с установленным на отчетный период уровнем, и в случае исполнения данного показателя подлежит фактической выплате. Отложенное премиальное вознаграждение выплачивается риск-тейкеру в последующие годы (не менее чем через три года с момента начисления) вместе с премиальным вознаграждением текущего отчетного года. Начисление производится по итогам отчетного года.

В бухгалтерском учете долгосрочные вознаграждения работникам 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). Учёт начисленных страховых взносов на сумму отложенной выплаты ведется на отдельных лицевых счетах по учету долгосрочных вознаграждений в разрезе отчетных периодов.

На балансовом счете 60349 по состоянию на 01 октября 2020 года числятся обязательства Банка перед риск-тейкерами по итогам исполнения КПЭ за 2019 год на общую сумму 5 356 778,75 рублей, в том числе по отложенной выплате (ОВ) на 4 654 021,50 рублей и на сумму страховых взносов от ОВ на 702 757,25 рублей; по итогам исполнения КПЭ за 2018 год на общую сумму 2 058 591,48 рубль, в том числе по отложенной выплате на 1 788 524,31 рубля и на сумму страховых взносов – на 270 067,17 рублей.

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 течение отчетного периода не осуществлялось.

Председатель Правления

М.П.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Долгунов Николай Николаевич

Платонова Светлана Петровна

09.11.2020