

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 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 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	1 546 252	1 708 735
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	818 672	1 109 184
2.1	Обязательные резервы		318 730	324 748
3	Средства в кредитных организациях	4.1	375 211	868 669
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	303 177	265 336
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	20 614 968	21 109 013
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	844 659	937 647
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	482 805	482 805
9	Требование по текущему налогу на прибыль		110	6 498
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.14	2 016 454	2 004 325
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2 842	7 383
13	Прочие активы	4.17	98 956	165 453
14	Всего активов		27 104 106	28 665 048
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.19	22 814 177	24 011 035
16.1	средства кредитных организаций	4.19	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.19	22 814 177	24 011 035
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.19	16 872 471	17 821 472
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.21	111 260	510 665
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.21	111 260	510 665
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1 642
20	Отложенные налоговые обязательства		13 922	13 922
21	Прочие обязательства	4.23	344 874	334 685
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		36 862	40 235
23	Всего обязательств		23 321 095	24 912 184
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.26	3 241 109	3 208 084
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	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)		-105 979	-4 704

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		338 889	338 890
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		2 642	2 886
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		42 040	-1 482
36	Всего источников собственных средств		3 783 011	3 752 864
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 048 168	2 653 586
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4 937 450	4 945 167
39	Условные обязательства некредитного характера	4.24	33 944	44 139

Председатель Правления

Долгунов Н.Н.

Заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер

Платонова С.П.

Исполнитель

Сыроватская Е.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
98	314	2602

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 г.

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 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:	6.1.	617 064	692 378
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		20 327	69 517
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		585 163	618 179
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		11 574	4 682
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1.	183 897	293 048
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		27	2 573
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		181 096	289 232
2.3	по выпущенным ценным бумагам		2 774	1 243
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		433 167	399 330
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:		33 535	-32 277
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		15 245	-35 141
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.2.	466 702	367 053
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.	8 967	14 845
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		0	1 508
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		7 092	9 744
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-2 068	-4 791
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-846	2 900
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	354
14	Комиссионные доходы	6.3.	148 673	137 550
15	Комиссионные расходы	6.3.	34 420	27 842
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		248	-1 109
16a	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

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
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		4 192	-5 514
19	Прочие операционные доходы	6.1.	32 729	23 605
20	Чистые доходы (расходы)		631 269	518 303
21	Операционные расходы	6.1.	482 550	408 572
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		148 719	109 731
23	Возмещение (расход) по налогам		50 077	12 590
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		98 642	97 141
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		98 642	97 141

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		98 642	97 141
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-3 786
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	-3 786
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		0	-1 409
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-2 377
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-101 031	-11 833
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-101 031	-11 833
6.1а	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		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-101 031	-11 833
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-101 031	-14 210
10	Финансовый результат за отчетный период		-2 389	82 931

Председатель Правления

Долгунов Н.Н.

Заместитель Председателя Правления -
Главный бухгалтер

Платонова С.П.

Исполнитель

Сыроватская Е.В.



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 апреля 2021 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 статью 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:	5	3 242 669	3 209 644	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	3 242 669	3 209 644	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	-443 360	-420 894	

2.1	прошлых лет		-474 058	-408 520	35
2.2	отчетного года		30 698	-12 374	35
3	Резервный фонд	5	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 сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3 062 059	3 051 500	
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		292 711	273 511	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				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				

20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	5	4 956	61 193	25
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27)		297 667	334 704	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2 764 392	2 716 796	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		1 428 000	1 428 000	16.2
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства		1 428 000	1 428 000	16.2
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		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	1 428 000	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	1 428 000	16.2
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		4 192 392	4 144 796	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		338 889	338 890	29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		36 250	39 000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		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)		375 139	377 890	
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 участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		375 139	377 890	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	4 567 531	4 522 686	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		29 556 917	28 807 362	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		29 556 917	28 807 362	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		29 980 529	29 230 974	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		9.353	9.431	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		14.184	14.388	

63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		15.235	15.472	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.500	2.500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	
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		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				
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				
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				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО
2	Идентификационный номер инструмента	10102602B	10102602B001D	10102602B002D
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")	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
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	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	33683 тыс. руб.	80267 тыс. руб.	220000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	33683 тыс. руб.	80267 тыс. руб.	220000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	23.07.2003	03.12.2003	27.03.2007
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	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
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	не применимо	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	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)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо
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 (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

www.albank.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

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	6	7	8	9
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО
2	Идентификационный номер инструмента	10102602B003D	10102602B004D	10102602B005B	10102602B006B
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	203722 тыс. руб.	74629 тыс. руб.	157642 тыс. руб.	200000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	203722 тыс. руб.	74629 тыс. руб.	157642 тыс. руб.	200000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	07.11.2008	24.12.2008	18.03.2009	17.03.2011
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 (ссылка на сайт кредитной организации)

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	10	11	12	13
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО
2	Идентификационный номер инструмента	10102602B007D	10102602B008D	10102602B009D	10102602B010D
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	153000 тыс. руб.	35141 тыс. руб.	900000 тыс. руб.	250000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	153000 тыс. руб.	35141 тыс. руб.	900000 тыс. руб.	250000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	31.07.2012	11.03.2014	20.05.2015	31.10.2016
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 (ссылка на сайт кредитной организации)

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	14	15	16	17
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	Некоммерческая организация "Целевой фонд будущих поколений РС(Я)"	АО "Республиканская инвестиционная компания"
2	Идентификационный номер инструмента	10102602B011D	10102602B012D	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")	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	Добавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый 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	обыкновенные акции	обыкновенные акции	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	900000 тыс. руб.	33025	35000тыс. руб.	100000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	900000 тыс. руб.	33025	50000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	20.08.2018	18.03.2020	30.04.2014	04.04.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	31.08.2024	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	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	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	9	8,5
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	не применимо	не применимо
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)	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	некумулятивный	некумулятивный	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	не применимо	не применимо	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	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	в 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	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	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 (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.albank.ru (ссылка на сайт кредитной организации)

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	18	19	20	21
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Республиканская инвестиционная компания"	АО Агрохолдинг "Туймаада"	АО Венчурная компания "Якутия"	Сельскохозяйственный потребительский кооператив "Чурапча"
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.	30000 тыс. руб.	80000 тыс. руб.	20000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	100000 тыс. руб.	30000 тыс. руб.	80000 тыс. руб.	20000 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	08.04.2014	24.11.2014	30.04.2015	31.07.2015
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	9,5
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 "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 (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

www.albank.ru
(ссылка на сайт кредитной организации)

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	22	23	24	25
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО Страховая компания "Гелиос"	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")	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	1250 тыс. руб.	100000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	5000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.	100000 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	04.04.2017	23.08.2018	23.08.2018	23.08.2018
12	Наличие срока по инструменту	срочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	04.04.2022	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	6	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	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	в 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 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 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 (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

www.albank.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

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	26	27	28	29
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")	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный 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	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 (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.albank.ru (ссылка на сайт кредитной организации)

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	30	31	32	33
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "РИК Плюс"	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	198000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	198000 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	08.05.2020	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	4,2	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 решения о 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 решения о 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 решения о 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 решения о 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 (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

www.albank.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

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	34	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)	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 (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

www.albank.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	38
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	50000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	50000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.09.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка
18	Ставка	9
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	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
25	Полная либо частичная конвертация	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	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

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд _____;
 - 1.2. изменения качества ссуд _____;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
 - 1.4. иных _____.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных _____;
 - 2.2. погашения ссуд _____;
 - 2.3. изменения качества ссуд _____;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
 - 2.5. иных _____.

Председатель Правления

Заместитель Председателя Правления -
Главный бухгалтер

Исполнитель



Долгунов Н.Н.

Платонова С.П.

Сыроватская Е.В.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО

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

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на обязательство)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		3 208 084		1 560	-1 455	342 858			262 750			1 284	-161 059	3 654 022
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		3 208 084		1 560	-1 455	342 858			262 750			1 284	-161 059	3 654 022
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-11 833	-2 377						1 254	97 141	84 185
5.1	прибыль (убыток)													97 141	97 141
5.2	прочий совокупный доход					-11 833	-2 377						1 254		-12 956
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):			-55 120											-55 120
7.1	приобретения			-55 120											-55 120
7.2	выбытия														

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на переоценку основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство)	Увеличение (уменьшение) обязательства (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала	
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):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения					-1 255								2 376	1 121
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		3 208 084	-55 120	1 560	-14 543	340 425			262 750			2 538	-61 542	3 684 208
13	Данные на начало отчетного года		3 208 084	-55 120	1 560	-4 704	338 890			262 750			2 886	-1 482	3 752 864
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		3 208 084	-55 120	1 560	-4 704	338 890			262 750			2 886	-1 482	3 752 864
17	Совокупный доход за отчетный период:					-101 275							-244	98 642	-2 877
17.1	прибыль (убыток)													98 642	98 642
17.2	прочий совокупный доход					-101 275							-244		-101 519
18	Эмиссия акций:		33 025												33 025
18.1	номинальная стоимость		33 025												33 025
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):			55 120											55 120
19.1	приобретения														
19.2	выбытия			55 120											55 120
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на обязательство)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения													-55 120	-55 120
24	Данные за отчетный период		3 208 084		1 560	-105 979	338 890			262 750			2 642	42 040	3 783 012

Председатель Правления

Заместитель Председателя Правления -
Главный бухгалтер

Исполнитель



Долгунов Н.Н.

Платонова С.П.

Сыроватская Е.В.

Банковская отчетность	
Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный
31452865	2602

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2021 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)

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 отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		2 733 694	2 716 796	2 679 880	2 599 586	2 514 772
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3 154 952	2 969 850	3 016 367	2 963 546	2 995 096
2	Основной капитал		4 161 694	4 144 796	4 107 880	3 829 586	3 744 772
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 582 952	4 397 850	4 444 367	4 193 546	4 225 096
3	Собственные средства (капитал)		4 567 531	4 522 686	4 489 460	4 217 516	4 138 147
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 958 091	4 908 227	4 981 566	4 626 666	4 699 090
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		29 980 529	29 230 974	28 335 976	29 718 906	31 145 666
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.35	9.43	9.6	8.87	8.19
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.27	9.9	10.81	10.12	9.3
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		14.18	14.39	14.72	13.07	12.19
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.91	14.65	15.92	14.32	13.12
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		15.23	15.47	15.84	14.19	13.29
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.92	16.13	17.58	15.57	14.4
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	2.5	2.5
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
10	Надбавка за системную значимость		0			0			0			0			0		
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.5			2.5			2.5			2.5			2.5		
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.		33 327 947			34 723 946			34 442 762			35 512 170			34 447 397		
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		12.49			11.94			11.93			10.78			10.87		
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		13.28			12.24			12.38			11.81			12.33		
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		141.12			106.98			114.59			81.79			116.86		
22	Норматив текущей ликвидности Н3		88.05			90.82			105			90.76			104.29		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		48.23			47.03			48.95			48.5			53.28		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество	длительность	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество	длительность	
			13.95			17.37			17.37			17.37			17.37		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		181.27			192.81			164.05			211.38			247.95		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		12.02			11.98			12.09			12.87			13.72		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество	длительность	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество	длительность	
			12.04			14.58			14.58			14.58			13.1		
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																

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций						

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		27 104 106
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		4 864 314
7	Прочие поправки		1 040 009
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		30 928 411

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:		28 761 300
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		297 667
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		28 463 633
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		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с Баланса		не применимо				
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях						
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов						
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ						
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ						
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).						
Риск по операциям кредитования ценными бумагами							
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета 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:			4 810 566			
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента			-53 748			
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)			4 864 314			
Капитал и риски							
20	Основной капитал			4 161 694			
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего			33 327 947			
Норматив финансового рычага							
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)			12.49			

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Е.В. Сыроватская

Сыроватская Е.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
98	33452865	2602

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2021 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:		114 154	68 271
1.1.1	проценты полученные		663 736	595 468
1.1.2	проценты уплаченные		-205 278	-254 169
1.1.3	комиссии полученные		148 886	130 431
1.1.4	комиссии уплаченные		-34 784	-27 794
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		7 037	-22 752
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		7 092	9 744
1.1.8	прочие операционные доходы		1 958	32 116
1.1.9	операционные расходы		-429 162	-374 427
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-45 331	-20 346
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-646 026	704 365
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		6 018	-20 666
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-12 609	-177 768
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		501 661	1 724 769
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		424 805	115 063
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-4 089
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	100 936
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1 184 841	-1 119 230
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		-400 600	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		19 540	85 350
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-531 872	772 636
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-596 421
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	178 979
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		-95 575	-55 586
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4 572	4 444
2.7	Дивиденды полученные		392	605
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-90 611	-467 979
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

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
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	-55 120
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-55 120
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		7 764	80 831
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-614 719	330 368
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 894 942	2 109 416
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 280 223	2 439 784

Председатель Правления



Долгунов Н.Н.

Заместитель Председателя Правления -
Главный бухгалтер

Платонова С.П.

Исполнитель

Сыроватская Е.В.

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества
за 3 месяца 2021 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	36
1.1	Общая информация о кредитной организации	36
1.2.	Отчетный период и единицы измерения	36
1.3.	Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО .	36
1.4.	Информация о банковской консолидированной группе.....	37
1.5	Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	37
1.6	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.....	38
1.7.	Принятые по итогам рассмотрения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли	39
1.8	Информация о рейтингах	39
1.9	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	40
1.10	Налогообложение	42
1.11	Информация о перспективах развития Банка	42
1.12.	Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, её политику (стратегию) за отчётный год	43
1.13	Информация о составе Наблюдательного совета Банка	43
1.14.	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного года	43
1.15.	Сведения о прекращённой деятельности.....	44
2	Краткий обзор основных положений учетной политики Банка в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS)1.....	44
2.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	44
2.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	46
2.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	47

2.4. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта	48
3 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	48
4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	49
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	49
4.2. Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	49
4.4. Объём и структура финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53
4.5. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки	55
4.6. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества.	57
4.7. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	58
4.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	60
4.9. 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.	60
4.10. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету	60
4.11. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	60
4.12. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	60
4.13. 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.	62
4.14. Информация по каждому классу основных средств	63
4.15. Информация об операциях аренды.	70
4.16. Информация по каждому классу нематериальных активов:	71
4.17. Прочие активы	73
4.18. Средства кредитных организаций	74
4.19. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	74
4.20. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи	75
4.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	76

4.22. Информация об условиях выпуска ценных бумаг (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.....	77
4.23. Прочие обязательства.....	77
4.24. Информация о резервах- оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	79
4.25. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	79
4.26. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка	79
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале.....	80
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	82
7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	94
7.1. Кредитный риск	95
7.2. Рыночный риск	120
7.3. Риск ликвидности	122
7.4. Операционный риск	129
7.5. Риск концентрации	131
7.6. Процентный риск.....	132
7.7. Стратегический риск	134
7.8. Информация о проводимых операциях хеджирования.....	135
7.9. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9	136
8. Информация об управлении капиталом	141
9. Информация по сегментам деятельности Банка, публично разместившей ценные бумаги	142
10. Операции со связанными сторонами	142
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.....	145
12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов	146
13. Информация об объединении бизнесов.....	146

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества за 3 месяца 2021 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

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

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

Сокращенное наименование: АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО.

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

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

Регистрационный номер: 2602.

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

Основной государственный регистрационный номер от 23.07.2003 №1031403918138.

Банковский идентификационный код (БИК) 049805770

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

Адрес электронной почты: bank@albank.ru

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

<http://albank.ru>

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2021 г. по 31.03.2021 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

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

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
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 01.04.2021г. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществлял свою деятельность через головной офис, девять операционных офисов (шесть в г.Якутске, г. Хабаровск, г.Владивосток и с.Майя), пятнадцать дополнительных офисов в улусах Республики (гг. Мирный, Нюрба, Вилюйск, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, сс. Сунтар, Верхневилуйск, Чурапча, Ытык-Кюель, Бердигестях, Намцы, п.Нижний-Бестях, п.Усть-Нера), представительство в г.Москва и операционную кассу вне кассового узла в п.Мохсоголлох.

1.4. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.04.2021 г. Банк возглавляет консолидированную группу, в состав которой входят:

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

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

На 1 апреля 2021 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО имеет следующие виды лицензий:

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

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Продукты потребительского и ипотечного кредитования;
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Осуществление денежных переводов по международным платежным системам;
- Операции с иностранной валютой;
- Операции с драгоценными металлами;
- Операции с ценными бумагами;
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек для хранения ценностей;
- Дистанционное банковское обслуживание;

- Выпуск пластиковых карт международных систем Visa, MasterCard, JCB, национальной платежной системы «МИР», транспортных карт.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Приоритетные направления деятельности

По итогам работы за 3 месяца 2021 года приоритетными направлениями деятельности Банка определены:

- Корпоративный бизнес;
- Розничный бизнес;
- Операции на финансовых рынках;

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 01.04.2021г. представлены следующим образом:

	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Активы	27 104 106	28 665 048
Обязательства	23 321 095	24 912 184
Источники собственных средств	3 783 011	3 752 864

	за 1 квартал 2021	за 1 квартал 2020
Прибыль (убыток) за отчетный период	98 642	97 141

По состоянию на 01 апреля 2021 года активы Банка уменьшились на 1 561 млн руб. по сравнению с 01 января 2021 г. Уменьшение произошло, главным образом, за счет снижения объема средств в чистой ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости и за счет средств в кредитных организациях.

Обязательства Банка уменьшились на 1 591 млн руб. за счет снижения средств клиентов, оцениваемой по амортизированной стоимости на 1 197 млн. руб.

По итогам 1 квартала 2021 года чистая прибыль после налогообложения составила 99 млн руб. против 97 млн. руб. в 1 квартале 2020 года.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	1 квартал 2021	1 квартал 2020
Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери	466 702	367 053
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8967	14845
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	1508
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 092	9 744
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 068)	(4 791)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(846)	2 900
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	354
Комиссионные доходы	148 673	137 550
Комиссионные расходы	34 420	27 842
Изменение резерва по прочим потерям	4 192	(5 514)
Прочие операционные доходы	32 729	23 605
Чистые (доходы) расходы	631269	518303
Операционные расходы	482 550	408 572
Прибыль до налогообложения	148 719	109 731
Возмещение (расход) по налогам	50 077	12 590
Прибыль (убыток) за отчетный период	98 642	97 141
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(101 031)	(14 210)
Финансовый результат	(2 389)	82 931

Банк завершил 1 квартал 2021 года с убытком 2 389 тыс. руб.

1.7. Принятые по итогам рассмотрения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли

В отчетном периоде решения о распределении чистой прибыли не принимались.

1.8 Информация о рейтингах

На 01.04.2021 г. рейтинг кредитоспособности Рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) на уровне «ruBB», прогноз по рейтингу - «стабильный». Банк имеет долгосрочные РДЭ в национальной валюте на уровне «B+» с негативным прогнозом рейтингового агентства «FitchRatings». Международный журнал [Forbes](#) включил Алмазэргиэнбанк в рейтинг «100 надежных российских банков — 2021». Банк занял 61 место в этом списке.

1.9 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

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

По информации из оперативной отчетности Саха (Якутия) Стат¹ в марте 2021 года по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года составил 113,9%, в январе-марте 2021 года – 112,2%, в том числе по видам экономической деятельности: «добыча полезных ископаемых» - 113,5%, «обрабатывающие производства» - 97,3%, «обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха» 104,6%, «водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений» - 97,3%.

В марте 2021 года оборот организаций всех видов экономической деятельности составил 144 515,7 млн. рублей, или 141,4% к соответствующему месяцу предыдущего года в действующих ценах, в январе-марте 2021 года - 406 112,6 млн. рублей, или 119,1% к январю-марту 2020 года.

В добыче полезных ископаемых в январе-марте 2021 года по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года рост производства продукции отмечается по видам деятельности «Добыча угля», «Добыча нефти и природного газа», «Добыча металлических руд», «Добыча алмазов» и «Предоставление услуг в области добычи полезных ископаемых», снижение «Добыча камня, песка и глины».

В марте 2021 года к предыдущему месяцу отмечен рост цен производителей сельскохозяйственной продукции, на продукцию (затраты, услуги) инвестиционного назначения, тарифов на грузовые перевозки, цен на потребительском рынке. Цены производителей промышленных товаров остались без изменений. Тарифы на грузовые перевозки по всем видам транспорта в марте 2021 года по сравнению с предыдущим месяцем повысились на 0,2%, в связи с повышением тарифов на воздушном транспорте.

В январе 2021 г., по оперативным данным, сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) организаций республики в действующих ценах составил +21,5 млрд. рублей.

Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата (без выплат социального характера) одного работника (с учетом субъектов малого предпринимательства – юридических лиц) по республике повысилась по сравнению с соответствующим периодом 2020 года:

- в феврале 2021 года – на 4,9% и составила 72513,6 рубля (по России – 51229 рублей);
- в январе-феврале 2021 года – на 5,2% и составила 73201,5 рубля (по России – 50615 рублей).

Общая экономическая ситуация в целом по стране развивается следующим образом:

В марте сохранилось² повышенное инфляционное давление, в том числе из-за действия устойчивых проинфляционных факторов на стороне спроса и предложения. Мягкая денежно-кредитная политика и бюджетные меры продолжают поддерживать экономическую активность и внутренний спрос, в том числе через рост спроса на кредиты. Восстановление мировой экономики позитивно влияет на динамику российского экспорта и смежных отраслей, а также приводит к росту цен на мировом товарном рынке. В такой ситуации действие устойчивых факторов инфляции будет ослабевать, но постепенно, что обуславливает необходимость перехода к нейтральной денежно-кредитной политике. В итоге возврат годовой инфляции к 4,0% задержится до первой половины 2022 года.

В марте годовая инфляция достигла своего локального пика 5,8%. Отклонение инфляции от 4% в значительной степени связано с действием разовых факторов. Однако вклад устойчивых компонент роста цен в инфляцию усиливается.

В феврале российская экономика выросла с поправкой на негативный статистический эффект високосного года и сезонность. В марте экономическая активность также увеличилась, судя по оперативным показателям – в частности, по потреблению электроэнергии и отраслевым финансовым потокам.

¹ Социально-экономическое положение Республики Саха (Якутия) за январь-март 2021 года <https://stat.sakha.gks.ru/folder/38527>

² http://www.cbr.ru/collection/collection/file/32198/bulletin_21-03.pdf

Российский фондовый рынок в марте находился под воздействием преимущественно негативного внешнего новостного фона. Дальнейшее увеличение доходности длинных облигаций правительства США повысило премию за риск при инвестициях в рискованные активы, в том числе в странах с формирующимися рынками.

- Инвестиции в основной капитал в 2020 г. снизились меньше, чем экономическая активность в целом. Основное сокращение инвестиций произошло в капиталоемких отраслях промышленности и услуг.

- В разрезе размера предприятий сильнее всего инвестиции снизились в малом бизнесе, обладающем меньшим запасом прочности и широко представленном в наиболее пострадавшем от последствий пандемии секторе услуг.

- В структуре инвестиций в основной капитал в 2020 г. сохранился позитивный долгосрочный тренд на увеличение доли наиболее производительных компонент: инвестиций в машины и оборудование и в интеллектуальную собственность.

- Инвестиции прошли «дно» спада в II квартале и начали восстанавливаться несколько позже, чем потребление. Однако с конца прошлого года инвестиционная активность быстро увеличивается, превысив коронавирусный уровень. Это подтверждается в том числе уверенным ростом инвестиционного импорта, ускорением роста цен производителей инвестиционных товаров и данными оперативных индикаторов в начале 2021 года.

- Устойчивый рост средне- и долгосрочного корпоративного кредитования окажет поддержку инвестиционному спросу предприятий в дальнейшем. При этом по-прежнему высокая неопределенность, прецеденты административного регулирования в некоторых секторах, снижение поддержки со стороны бюджета, а также остающиеся пониженными инвестиции в добывающих отраслях (из-за действия сделки ОПЕК+) сдержат дальнейший быстрый рост инвестиций после завершения фазы активного восстановительного роста.

В феврале³, как и ожидалось, произошло оживление корпоративного и розничного кредитования после сезонно низких темпов в январе. Кроме того, существенно увеличился объем депозитов в Банке России на фоне сокращения кредитов банкам. Возобновился рост вкладов населения после сезонного январского оттока, значительно выросли средства юридических лиц и государства. При этом банки почти полностью погасили задолженность перед Банком России по операциям репо и сократили привлечения от других банков. Прибыль была заметно ниже январской, но в основном за счет отрицательной валютной переоценки на фоне укрепления курса рубля.

В феврале корпоративный портфель вырос на 352 млрд руб.¹ (+0,8%) после сокращения на 0,2% в январе. Около 200 млрд руб. прироста пришлось на сделки репо с финансовыми организациями. Еще около 90 млрд руб. было выдано застройщикам жилья в рамках проектного финансирования. Активный рост корпоративного кредитования произошел у крупных банков из топ-100 (+2,3%), не являющихся системно значимыми кредитными организациями (СЗКО), при этом динамика СЗКО была более скромной (+0,5%). Рост ипотечного портфеля, по опросам крупнейших банков², ускорился в феврале (+1,8%) после сезонно низкого январского прироста (+1%), но все еще остается ниже среднемесячных темпов в сентябре-декабре 2020 г. (около 3%³). Доля программы «Льготная ипотека 6,5%»⁴ в выдачах при этом составила около 30%, объем выдач вырос почти вдвое по сравнению с январем, до 108 млрд руб., но все еще отстает от пиковых значений осени 2020 г. (около 160 млрд руб. в среднем за месяц). Всего с момента запуска этой программы выдано кредитов на сумму более 1,2 трлн рублей⁵. Также активизировался рост необеспеченного потребительского кредитования^б (+1,0% после +0,7% в январе) на фоне восстановления потребительской активности и улучшения экономической ситуации. В феврале просроченная задолженность в корпоративном кредитном портфеле несколько снизилась – на 37,7 млрд руб. (-1,2%) – за счет списания крупной задолженности одного юридического лица. В розничном кредитном портфеле просроченная задолженность в соответствии с ожиданиями выросла на 16,0 млрд руб. (+1,7%), что сопоставимо со среднемесячным приростом прошлого года (+1,6%).

³ http://cbr.ru/Collection/Collection/File/32120/razv_bs_21_02.pdf

Прибыль сектора за месяц составила 168 млрд руб., что почти на 20% ниже январского результата, но на четверть выше средней прибыли за 2020 год. Снижение прибыли было обусловлено отрицательной валютной переоценкой (-6 млрд руб. после +49 млрд руб. в январе) на фоне укрепления курса рубля. Количество прибыльных банков в феврале заметно снизилось (до 233 с 275), главным образом из-за отрицательной валютной переоценки. Тем не менее доля банков, получивших прибыль по итогам двух месяцев 2021 г., в активах сектора¹⁷ даже чуть выросла (до 97% с 96% в январе), так как «вышли в плюс» отдельные средние банки, которые были убыточными по итогам января.

Балансовый капитал сектора в феврале почти не изменился и остался на уровне 10,7 трлн рублей. Заработанная за месяц прибыль была нивелирована отрицательной переоценкой ценных бумаг в капитале (67 млрд руб., главным образом переоценка ОФЗ), а также корректировкой прибыли прошлых лет с учетом событий после отчетной даты у отдельных крупных банков (около 90 млрд руб.). Данные по достаточности капитала сектора за февраль будут доступны после публикации настоящего материала. В январе показатель достаточности совокупного капитала¹⁸ (Н1.0) увеличился незначительно – до 12,48% (+0,01 п.п.) – ввиду роста совокупного капитала (+0,1%), притом, что величина активов, взвешенных по уровню риска (АВР), практически не изменилась. Рост капитала в январе произошел преимущественно за счет заработанной прибыли.

Банковский сектор обладает значительным запасом капитала: 5,8 трлн руб.¹⁹ (около 10% объема кредитного портфеля²⁰), при котором сохраняется соблюдение нормативов, но не надбавок. Надо учитывать, что запас капитала распределен среди банков неравномерно.

1.10 Налогообложение

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

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

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

По состоянию на 01 апреля 2021 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

1.11 Информация о перспективах развития Банка

Банк вошел в число банков-участников программы «Дальневосточная ипотека» и с 2020 года начал выдавать ипотечные кредиты по ставке от 1,7% годовых по программе субсидирования для жителей ДФО. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в декабре 2019 года запустил программу лояльности «Свои», за 2020 год интерес пользователей к программе лояльности «СВОИ» растет каждый день, количество партнеров также постоянно увеличивается. Банк запустил новую версию «АЭБ Онлайн 3.0». В марте 2021 года произведен запуск кредита через мобильное приложение «АЭБ онлайн» в рамках пилотного проекта. Также была продолжена работа по кредитованию населения в рамках программ «Благоустройство».

В 2021 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, а также участие в развитии Национальных проектов по переселению граждан из аварийного жилищного фонда, а также по безопасным и качественным дорогам. Реализуя государственную задачу по поддержке субъектов МСП, Банк продолжит расширять доступность финансовых услуг для субъектов МСП, в частности, в рамках Постановления

Правительства 1764 продолжит предоставлять льготные продукты 8,5 (для целей пополнения оборотных средств и инвестиционных целей) и 9,95 (на цели развития предпринимательской деятельности для микропредприятий).

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

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

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

1.13 Информация о составе Наблюдательного совета Банка

Состав Наблюдательного совета:

Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (протокол годового общего собрания акционеров №01 от 29.09.2020г.)	
1. Бычков Кирилл Евгеньевич	Первый заместитель 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	Заместитель Генерального директора по экономике и финансам Акционерного общества «Авиакомпания «Якутия»
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>

Члены Наблюдательного совета, кроме Долгунова Николая Николаевича, акциями АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО не владеют.

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

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Долгунов Николай Николаевич.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Персональный состав Правления банка - коллегиального исполнительного органа:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %	Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %
01.04.2021 г.		01.01.2021 г.	
Председатель Правления		Председатель Правления	
Долгунов Николай Николаевич	0,11259	Долгунов Николай Николаевич	
Правление Банка		Правление Банка	
Табунанов Анатолий Семенович	0,09370	Табунанов Анатолий Семенович	0,0094

Платонова Светлана Петровна	0,09370	Платонова Светлана Петровна	0,0094
Мыреев Анатолий Николаевич	0,08444	Мыреев Анатолий Николаевич	
Николаева Мотрёна Васильевна	0,09370	Николаева Мотрёна Васильевна	0,0094

1.15. Сведения о прекращённой деятельности

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

2 Краткий обзор основных положений учетной политики Банка в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS)1.

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

Утвержденная Учетная политика Банка основана на принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного 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, раздельного 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 2020г.

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).

Кроме того внесены изменения в связи с Указанием Центрального Банк Российской Федерации от 27.10.2020 года №5603-У ««О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями результатов инвентаризации основных средств, запасов, недвижимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» в Приложении №2 «Регламент проведения инвентаризации активов и обязательств» в части учета недостач и излишков объектов недвижимости , объектов и предметов труда, выявленных по итогам инвентаризации 2020 года.

Методика списания задолженности 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.

Бухгалтерский учет в Банке за 3 месяца 2021 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 Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

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

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца, при совершении сделок с ценными

бумагами данного выпуска, при изменении балансовой стоимости ценной бумаги в связи с погашением купона и/или частичного погашения номинала бумаги, в случае отклонения текущей (справедливой) стоимости бумаг от балансовой стоимости от 12% в сторону увеличения или уменьшения. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются – по ним создается резерв на возможные потери.

Бухгалтерский учёт иностранных операций

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

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

Бухгалтерский учет доходов и расходов 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 промежуточной 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

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

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

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

- Определение перечня сделок/активов, которые на отчетную дату будут учитываться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с созданием резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Методикой классификации финансовых активов согласно МСФО 9 в АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО №1703-МТ.
- Сегментация портфелей по группам со схожими характеристиками кредитного риска.
- Обновление показателей (PD, LGD, EAD и параметров, используемых для их расчета) в случае наступления срока для обновления.
- Определение стадии.
- Расчет резерва по каждому из сегментов.

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

2.4. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

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

3 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В марте 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что привело к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля. Кроме того, в конце марта 2020 года Правительство РФ ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране. Банк считает распространение коронавируса и возросшую волатильность (нестабильность) на рынках существенными некорректирующими событиями. Влияние на финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, и на оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО(IFRS) 9 отражено в соответствующих разделах пояснительной информации.

Других некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование	01.04.2021	01.01.2021
Средства на счетах Банка России (без учета обязательных резервов)	499 942	784 436
Наличные денежные средства	1 546 252	1 708 735
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	375 211	868 669
В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	367 641	861 281
в кредитных организациях иных стран	7 570	7 388
Денежные средства и их эквиваленты	2 421 405	3 361 840
Справочно: сумма обязательных резервов	318 730	324 748

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

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

На 01 апреля 2021 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:

	01.04.2021	01.01.2021
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	237 833	223 293
Акции финансовых организаций	22 982	22 714
Кредитные организации	22 982	22 714
Финансовое посредничество	-	-
Акции нефинансовых организаций	214 851	200 579
Добыча полезных ископаемых (кроме топливно-энергетических)	-	-
Добыча полезных ископаемых (топливно-энергетических)	100 316	106 248
Металлургическое производство	14 143	12 628
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	60 529	42 064
Транспорт и связь	20 679	23 689
Прочее	19 184	15 950

По указанным вложениям на 01 апреля 2021 года и 01 января 2021 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 апреля 2021 года и 01 января 2021 года отсутствуют.

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	01.04.2021	01.01.2021
Депозиты в Банке России	171 520	500 057
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	1 145 079	2 044 459

Корпоративные кредиты, всего	8 135 973	7 478 322
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	6 400 695	5 702 204
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	1 043	2 443
<i>ОКАТО 40000 (Санкт-Петербург)</i>	68 799	68 799
<i>ОКАТО 45000 (Москва)</i>	19 095	19 095
<i>ОКАТО 05000 (Владивосток)</i>	172 571	147 233
<i>ОКАТО 99000 (Еврейская автономная область)</i>	219 005	
<i>ОКАТО 98000 (РС(Я))</i>	5 920 182	5 464 634
<i>Прочее</i>	1 735 278	1 776 118
<i>ОКАТО 05000 (Владивосток)</i>	97 916	123 163
<i>ОКАТО 98000(РС(Я))</i>	1 637 362	1 652 955
Кредиты государственным и муниципальным органам	0	0
<i>в том числе, направленные на: финансирование дефицита бюджета</i>	0	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	8 086 796	8 055 474
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	7 675 933	7 638 465
<i>ОКАТО 04000 (Красноярский край)</i>	54 591	
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	78 066	66 487
<i>ОКАТО 25000 (Иркутская область)</i>	24 410	26 287
<i>ОКАТО 44000 (Магаданская область)</i>	151 389	149 997
<i>ОКАТО 45000 (Москва)</i>	0	5 439
<i>ОКАТО 50000 (Новосибирск)</i>	130 538	85 600
<i>ОКАТО 05000 (Владивосток)</i>	3 185	
<i>ОКАТО 98000 (РС(Я))</i>	7 210 498	7 042 937
<i>ОКАТО 10000 (Амурская область)</i>	23 256	261 718
<i>Прочее</i>	410 863	417 009
<i>ОКАТО 98000 (РС(Я))</i>	410 863	417 009
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)	3 067 031	2 973 144
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	3 876 824	3 894 532
<i>Физические лица, прочее</i>	0	8 480
<i>Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО</i>		
Итого	24 483 223	24 954 468
<i>Оценочный резерв</i>	3 868 255	3 845 455
Итого за вычетом резерва	20 614 968	21 109 013

По регионам:

	Основной долг	Проценты
Физические лица, всего (тыс. руб.):	6 889 213	118 312
Алтайский край	5 789	5
Волгоградская область	385	4

Еврейская автономная область	327	
Забайкальский край	57	19
Иркутская область	168	2
Калининградская область	412	4
Кемеровская область	1 473	160
Краснодарский край	843	
Красноярский край	525	
Ленинградская область	13 049	32
Москва	11 059	24
Московская область	5 195	112
Новосибирская область	204	35
Пермский край		
Приморский край	29 322	5 575
Республика Бурятия		
Республика Дагестан		
Республика Крым	1 448	15
Республика Саха (Якутия)	6 673 100	111 630
Санкт-Петербург	3 961	
Свердловская область	2 253	19
Томская область		
Хабаровский край	139 237	671
Челябинская область	406	5

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

	01.04.2021	01.01.2021
Банк России	171 520	500 057
Кредитные организации и биржи	1 145 079	2 044 459
Государственные и муниципальные органы власти	0	0
Юридические лица, всего	16 222 769	15 533 796
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	41 208	57 388
<i>ОКАТО 98000</i>	41 208	57 388
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	427 981	375 370
<i>ОКАТО 98000</i>	390 298	335 902
<i>ОКАТО 08000</i>	37 683	39 468
<i>транспорт и связь</i>	3 019 249	2 724 691
<i>ОКАТО 98000</i>	3 014 768	2 719 551
<i>ОКАТО 08000</i>	4 481	5 140
<i>ОКАТО 40000</i>	0	0
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	2 783 304	2 512 677
<i>ОКАТО 98000</i>	2 542 461	2 492 276
<i>ОКАТО 40000</i>	0	0

<i>ОКАТО 05000</i>	3 185	0
<i>ОКАТО 99000</i>	219 005	0
<i>ОКАТО 08000</i>	18 653	20 401
<i>Строительство</i>	5 475 650	5 244 413
<i>ОКАТО 98000</i>	5 282 734	5 052 889
<i>ОКАТО 40000</i>	22 432	22 432
<i>ОКАТО 44000</i>	151 389	149 997
<i>ОКАТО 45000</i>	19 095	19 095
<i>обрабатывающие производства</i>	2 059 703	2 056 036
<i>ОКАТО 98000</i>	1 699 166	1 703 053
<i>ОКАТО 05000</i>	270 487	270 396
<i>ОКАТО 40000</i>	46 367	46 367
<i>ОКАТО 45000</i>	0	5 439
<i>ОКАТО 08000</i>	18 292	3 289
<i>ОКАТО 25000</i>	24 410	26 287
<i>ОКАТО 50000</i>	981	1 205
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	431 947	673 525
<i>ОКАТО 98000</i>	408 691	411 807
<i>ОКАТО 10000</i>	23 256	261 718
<i>добыча полезных ископаемых</i>	1 088 491	1 087 303
<i>ОКАТО 98000</i>	1 088 491	1 087 303
<i>ОКАТО 45000</i>	0	0
<i>прочие виды деятельности</i>	895 236	802 393
<i>ОКАТО 98000</i>	711 088	717 366
<i>ОКАТО 50000</i>	129 557	84 395
<i>ОКАТО 04000</i>	54 591	0
<i>ОКАТО 08000</i>	0	632
Физические лица	6 943 855	6 876 156
Итого	24 483 223	24 954 468
Оценочный резерв	3 868 255	3 845 455
Итого за вычетом резерва	20 614 968	21 109 013

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

На 01.04.2021г.:

	Просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	1 905 602	1 423 970	1 054 396	1 276 629	2 577 008	9 130 242	17 367 848
ОКАТО 98000	1 648 663	1 410 418	897 998	1 154 255	2 440 484	8 772 166	16 323 984
ОКАТО 99000	140 775	5 350	7 860	11 450	31 716	21 854	219 005
ОКАТО 50000	226	3 582	6 801	8 619	22 209	89 101	130 538
ОКАТО 45000	19 095	0	0	0	0	0	19 095
ОКАТО 44000	1 392	299	100 000	49 698	0	0	151 389
ОКАТО 40000	68 799	0	0	0	0	0	68 799

ОКАТО 25000	0	660	1 250	1 250	4 375	16 875	24 410
ОКАТО 10000	23 256	0	0	0	0	0	23 256
ОКАТО 08000	3 396	2 617	4 993	6 039	19 864	42 200	79 109
ОКАТО 05000	0	487	24 800	25 000	47 925	175 460	273 672
ОКАТО 04000	0	557	10 694	20 318	10 435	12 587	54 591
Физ. лица	315 807	135 649	174 124	289 626	569 834	5 458 815	6 943 855
Депозиты в Банке России	до востребования, сроком менее 30 дней						171 520
Оценочный резерв							3 868 255
Итого за вычетом резерва							20 614 968

На 01.01.2021 г.:

	просрочен ные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	1 817 768	2 256 768	599 260	958 576	2 737 265	9 208 618	17 578 255
ОКАТО 98000	1 577 381	2 239 095	544 880	874 490	2 500 920	8 885 228	16 621 994
ОКАТО 40000	68 799	0	0	0	0	0	68 799
ОКАТО 44000	0	298	0	30 000	119 699	0	149 997
ОКАТО 45000	19 095	2 106	3 333	0	0	0	24 534
ОКАТО 05000	0	8 844	33 250	25 000	50 000	153 302	270 396
ОКАТО 25000	0	662	1 250	1 250	4 375	18 750	26 287
ОКАТО 10000	147 802	3 001	8 841	14 682	36 693	50 699	261 718
ОКАТО 08000	4 691	1 064	2 702	4 469	11 746	44 258	68 930
ОКАТО 50000	0	1 698	5 004	8 685	13 832	56 381	85 600
Физ. лица	293 936	11 332	235 390	274 119	638 351	5 423 028	6 876 156
Депозиты в Банке России	до востребования, сроком менее 30 дней						500 057
Оценочный резерв							3 845 455
Итого за вычетом резерва							21 109 013

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

Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 01 апреля 2021 года и 01 января 2021 года представлена далее.

	01.04.2021	01.01.2021
Долговые ценные бумаги (п. 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9)	773 359	852 736
Долевые ценные бумаги (п. 5.7.5 МСФО (IFRS) 9)	71 300	84 911
Всего	844 659	937 647

По состоянию на 01 апреля 2021 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	729 755	18.07.35-16.03.39	6,10%-7,70%
Облигации финансовых организаций	43 604		

<i>Кредитные организации</i>	-		
<i>Прочее финансовое посредничество</i>	43 604	02.04.21-20.05.33	4,90%-7,27%
Облигации нефинансовых организаций	-		
<i>Телекоммуникации</i>	-		
<i>Прочее</i>	-		
Всего	773 359		

По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01 апреля 2021 года сформирован резерв на возможные потери в сумме 238 тыс. руб.

За период с даты формирования резерва по отчетную дату резерв на возможные потери по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличился на 5,6 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2021 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	810 776	18.07.35-16.03.39	6,10%-7,70%
Облигации финансовых организаций	41 960		
<i>Кредитные организации</i>	-		
<i>Прочее финансовое посредничество</i>	41 960	02.04.21-20.05.33	4,90%-7,27%
Облигации нефинансовых организаций	-		
<i>Телекоммуникации</i>	-		
<i>Прочее</i>	-		
Всего	852 736		

По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01 января 2021 года сформирован резерв на возможные потери в сумме 233,8 тыс. руб.

На 01 апреля 2021 года и 01 января 2021 года в портфеле Банка имеются долевые ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ранее эти бумаги классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи. Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения удерживать инвестиции в течение длительного времени для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи, и отсутствия планов по реализации данных инвестиций в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

Информация об объеме и структуре долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 01 апреля 2021 года и 01 января 2021 года представлена далее.

01.04.2021	Вложения	Дивиденды	РВП	Корректировка РВП
Акции финансовых организаций	21 682	-	6 555	4 790
<i>Прочее финансовое посредничество</i>	21 682	-	6 555	4 790
Акции нефинансовых организаций	49 618	-	-	
<i>Транспорт и связь</i>	49 618	-	400	400
Всего	71 300	575	6 700	4 935

01.01.2021	Вложения	Дивиденды	РВП	Корректировка РВП
Акции финансовых организаций	21 647	-	6 300	4 535
<i>Прочее финансовое посредничество</i>	21 647	276	6 300	4 535
Акции нефинансовых организаций	63 264	-	-	
<i>Транспорт и связь</i>	63 264	299	400	400
Всего	84 911	575	6 700	4 935

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.

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

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

По справедливой стоимости Банком оцениваются следующие виды активов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация об уровнях иерархии справедливой стоимости по вложениям в ценные бумаги на 01 апреля 2021 года и 01 января 2021 года представлена ниже.

01.04.2021	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	773 359	-	71 300
<i>Российские государственные облигации</i>	729 755	-	-
<i>Корпоративные облигации</i>	43 604	-	-
<i>Корпоративные акции</i>	-	-	71 300
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	237 833	-	-
<i>Корпоративные акции</i>	237 833	-	-
Всего	1 068 285	-	71 300
01.01.2021	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	830 452	22 284	84 911
<i>Российские государственные облигации</i>	810 776	-	-
<i>Корпоративные облигации</i>	19 676	22 284	-
<i>Корпоративные акции</i>	-	-	84 911
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223 293	-	-
<i>Корпоративные акции</i>	223 293	-	-
Всего	1 053 745	22 284	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).

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

Банком созданы юридические лица в организационно- правовой форме:

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

Наименование	Объем вложения	Переоценка	Чистые инвестиции в дочерние организации
ООО «АЭБ Капитал»	207 828	(5 679)	202 149
ООО МФК «АЭБ Партнер»	80 000	0	80 000
ООО «АЭБ АйТи»	14 700	(4 539)	10 161
ООО «Саюри»	25 177	(13 754)	11 423
ООО «Сэйбиэм»	265 125	(84 729)	180 396
Всего:	592 830	(108 701)	484 129

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:

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

Где:

ЧА-чистые активы предприятия

УК- уставный капитал предприятия/ доля в уставном капитале предприятия

K=% исполнения БП по прибыли,

Если БП исполняется, то K=1.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

№ п/п	АКТИВ	01.04.2021
1	Балансовая стоимость задолженности	24 483 214
1.1.	Кредиты ЮЛ и ИП	15 662 087
1.2.	Кредиты ФЛ	6 940 911
1.3.	Депозиты ЦБ	171 520
1.4.	Кредиты, депозиты и прочие размещенные в иных КО	1 145 079
1.5.	Прочие активы	563 617
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 868 246)
3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	20 614 968

№ п/п	АКТИВ	01.01.2021
1	Балансовая стоимость задолженности	24 943 744
1.1.	Кредиты ЮЛ и ИП	14 960 643
1.2.	Кредиты ФЛ	6 867 675
1.3.	Депозиты ЦБ	550 057

1.4.	Прочие размещенные	1 994 459
1.5.	Прочие активы	570 910
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 834 731)
3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	21 109 013

В таблице ниже приводится информация об объемах и сроках задержки платежей по кредитному портфелю, оцениваемому по амортизированной стоимости на 01.04.2021 года

№ п/п	Наименование показателя	Срочная	с задержкой платежа					ИТОГО
			до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180	от 180 до 360	свыше 360 дней	
1	Кредиты ЮЛ и ИП	14 043 418	3 885	56 129	7 159	15 553	1 535 943	15 662 087
2	Кредиты ФЛ	6 628 882	4 417	1 520	5 147	11 216	289 729	6 940 911
3	Депозиты ЦБ	171 520						171 520
4	Кредиты, депозиты и прочие размещенные в иных КО	1 143 572	0	0	0	0	1 507	1 145 079
5	Прочие активы	278 192	0	0	0	0	285 425	563 617
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки							-3 868 246
	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости							20 614 968

По состоянию на 01.01.2021 года:

№ п/п	Наименование показателя	Срочная	с задержкой платежа					ИТОГО
			до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180	от 180 до 360	свыше 360 дней	
1	Кредиты ЮЛ и ИП	13 438 942	4 243	1 666	14 389	8 382	1 493 021	14 960 643
2	Кредиты ФЛ	6 573 739	11 414	2 507	4 088	17 687	258 240	6 867 675
3	Депозиты ЦБ	550 057	0	0	0	0	0	550 057
4	Прочие размещенные	1 992 952	0	0	0	0	1 507	1 994 459
5	Прочие активы	287 272					283 638	570 910
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки							-3 834 731
	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости							21 109 013

4.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

По состоянию на 1 апреля и на 1 января 2021 года финансовые активы, переданные без прекращения признания отсутствуют.

4.9. 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.

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствуют.

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

На 01 апреля 2021 года в качестве обеспечения Банком были получены долевые ценные бумаги по сделкам РЕПО с ЦК.

Виды вложений	Справедливая стоимость полученного обеспечения, тыс. руб.	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения, тыс. руб.	Справедливая стоимость проданного обеспечения, тыс. руб.	Дата закрытия сделки РЕПО
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 181 119	1 181 119	-	
Акции финансовых организаций резидентов	14 316	14 316	-	01.04.2021
Акции нефинансовых организаций резидентов	1 161 982	1 161 982	-	01.04.2021
Акции нефинансовых организаций нерезидентов	4 821	4 821	-	01.04.2021

На 01 января 2021 года в качестве обеспечения Банком были получены долевые и долговые ценные бумаги по сделкам РЕПО с ЦК.

Виды вложений	Справедливая стоимость полученного обеспечения, тыс. руб.	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения, тыс. руб.	Справедливая стоимость проданного обеспечения, тыс. руб.	Дата закрытия сделки РЕПО
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	76 223	76 223	-	
Акции финансовых организаций	9 689	9 689	-	04.01.2021
Акции нефинансовых организаций	66 534	66 534	-	04.01.2021
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 069 973	2 069 973	-	
Российские государственные облигации	1 489 088	1 489 088	-	11.01.2021
Российские государственные облигации	580 885	580 885	-	04.01.2021
Всего	2 146 196	2 146 196	-	

4.12. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 апреля 2021 года, числящаяся на балансовых счетах №№60302,60306,60308,60310,60312,60314,60315,60323,60336,60347 и 47423, составляет 586 724 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 января 2021 года (535 965 тыс. руб.) увеличение задолженности составило 50 759 тыс. руб., в основном, за счет расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Кредиторская задолженность Банка на 01 апреля 2021 года, числящаяся на балансовых счетах: №№60301,60305,60307,60309, 60311,60322,47416, 47422, составляет 212 701 тыс. руб., снижение по сравнению с данными на 01 января 2021 года составило 20 083 тыс. руб. в основном, за счет уменьшения расчетов с прочими кредиторами.

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 01.04.2021 г.		На 01.01.2021г.	
	Показатели	Доля от общей суммы задолженности, в %%	Показатели	Доля от общей суммы задолженности, в %%
47423 «Требования по прочим операциям»	24 466	4,17	24 219	4,52
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	110	0,02	5 112	0,95
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	6 030	1,03	1 962	0,37
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	695	0,12	416	0,08
60310 « Налог на добавленную стоимость уплаченный»	0	0,00	0	0,00
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	425 890	72,58	375 366	70,04
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	208	0,04	1 101	0,21
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	127 712	21,77	126 581	23,61
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	1 613	0,27	816	0,15
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	0	0,00	392	0,07
Всего дебиторской задолженности	586 724	100,00	535 965	100,00
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	3 436	1,62	1 347	0,58
47422 "Обязательства по прочим операциям"	24 663	11,60	26 523	11,39
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	15 102	7,10	12 640	5,43
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	98 451	46,29	68 916	29,61
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	4	0,00	55	0,02
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	10 557	4,96	5 490	2,36
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	6 305	2,96	23 665	10,17
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	3 617	1,70	38 441	16,51

60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	36 672	17,24	42 050	18,06
60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»	13 894	6,53	13 657	5,87
Всего кредиторской задолженности	212 701	100	232 784	100

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности на 01.04.2021 г. занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 72,58 % (на 01.01.2021 г.- 70,04 %), расчеты с прочими дебиторами-21,77 % (на 01.01.2021 г.- 23,61 %).

Значительную долю кредиторской задолженности на 01.04.2021 г. составляют расчеты с работниками по оплате труда – 46,29 % (на 01.01.2021 г.-29,61%), расчеты по социальному страхованию и обеспечению –17,24% (на 01.01.2021 г.- 18,06%), обязательства по прочим операциям – 11,60% (на 01.01.2021 г.- 11,39%).

4.13. 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, 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 котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

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

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

Исходные данные для оценки активов и принятые допущения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.14. Информация по каждому классу основных средств

	Данные на 01.01.2021			Данные на 01.04.2021		
		Дт	Кт		Дт	Кт
Основные средства	2 004 325	1 546 568	-	2 016 454	1 604 907	-

Земельные участки		36 806	-		36 806	-
Вложение на приобретение ОС		161 174	-		148 644	-
Резерв на возможные потери ОС		-	128 768		-	128 768
Амортизация ОС		-	666 878		-	688 411
Имущество, полученное в финансовую аренду		85 443	-		95 906	
Амортизация имущества, полученного в финансовую аренду		-	13 799			18 134
Вложение на приобретение НМА		21 513	-		26 615	-
Нематериальные активы		417 865	-		449 689	-
Амортизация НМА		-	165 867		-	183 593
Материальные запасы		9 113	-		5 172	-
Земля НВНОД		14 373	-		14 373	-
Земля НВНОД, переданная в аренду		24 589	-		19 635	-
НВНОД, переданная в аренду		586 749	-		558 169	-
НВНОД (кроме земли), учитываемая по справедливой стоимости		75 444	-		75 444	-
Резерв на возможные потери НВНОД		-	-		-	-
Итого		2 979 637	975 312		3 035 360	1 018 906
Долгосрочные активы для продажи	7 383	13 601		2 842	4 904	-
Резерв на возможные потери ДАП			6 218		-	2 062
Итого		13 601	6 218		4 904	2 062

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

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

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

	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инвентарь	Выч. техника	Транспорт	Земля	Всего:
Балансовая стоимость на 01.01.2021	902 218	577 686	5 783	60 881	36 806	1 583 374
Поступления		60 638				60 638
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия		(2 299)				(2 299)
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						
На 01.04.2021	902 218	636 025	5 783	60 881	36 806	1 641 713
Накопленная амортизация на 01.01.2021 г.	286 479	333 166	5 783	41 450	0	666 878
амортизация за период	5 964	16 035		1 465		23 464
Амортизация по выбывшему имуществу за период		36				36
Суммы амортизации при переоценке (106%)						

Суммы амортизации при переоценке (706%)						
прочие изменения		(1 967)				(1 967)
Сумма амортизации, начисленная на 01.04.2021г.	292 443	347 270	5 783	42 915	0	688 411
Остаточная стоимость						
на 01.01.2021г.	615 739	244 520	0	19 431	36 806	916 496
на 01.04.2021г.	609 775	288 755	0	17 966	36 806	953 302

4.14.1. 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	10 044
Сумма компенсаций, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, если указанная информация не раскрывается отдельно в отчете о совокупном доходе	-
Метод и расчетные сроки полезного использования или нормы амортизации	Метод линейный. Начисление амортизации по объекту ОС начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации отражается в бух. учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

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

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

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

Дата проведения переоценки	22.01.2021
Оценщик	Оценка проведена независимыми оценщиками ООО «ОЭЖ АМПАРО» (г.Москва).

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.	393 150
Прирост стоимости от переоценки с указанием изменения ее величины за отчетный период и ограничений по ее распределению	-

4.14.3. 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.

4.14.4. Дополнительная информация в отношении полностью амортизированных основных средств:

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств	193 788
---	---------

4.14.5. 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 01.01.2021 г. оценка проведена независимыми оценщиками ОЭК «АМПАРО» (г.Москва).

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 1 кв. 2021г.
На начало периода	14 373
приобретение	-
Выбытие	-
переоценка	-
обесценение	-
прочие изменения	-
На конец периода	14 373

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

	За 1 кв. 2021г.
На начало периода	24 589
приобретение	
Выбытие	(4 954)
переоценка	
обесценение	
прочие изменения	
На конец периода	19 635

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

	За 1 кв. 2021г.
На начало периода	75 444
приобретение	-
Выбытие	-
переоценка	-
обесценение	-
прочие изменения	-
На конец периода	75 444

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

	За 1 кв. 2021г.
На начало периода	586 749
приобретение	
Выбытие	(28 580)
переоценка	
обесценение	
прочие изменения	
На конец периода	558 169

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

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 177
Расходы по ремонту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0

Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 366
Расходы по вневедомственной охране НВНОД	34

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

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

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

	Здание и сооружение
Балансовая стоимость на 01.01.2021	701 155
Суммы поступлений, возникших в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов	-
Суммы поступлений от приобретений в результате объединения бизнесов	-
Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицированные как предназначенные для продажи, или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, и о прочие выбытиях	(33 534)
Величина прибыли (убытка) от изменения справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-
Величине курсовых разниц, возникших при пересчете показателей структурного подразделения кредитной организации, расположенного за пределами территории Российской Федерации, в рубли	-
Перевод объектов недвижимости в состав или из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи и перевод в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-
Прочие изменения	-
На 01.04.2021	667 621

4.14.5.2. Оценка НВНОД в случаях значительной корректировки.

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

4.14.5.3. 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.

4.15. Информация об операциях аренды.

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

На 01.04.2021г. заключенные банком договоры финансовой аренды (лизинг) отсутствуют.

4.15.2. 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	2 148
Сумма платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде	90

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

4.15.3. Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендодателем основных средств

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

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

Договоры аренды без права досрочного прекращения Банком не заключаются.

Доходы от аренды нежилых помещений (основные средства)	2 552
Доходы от аренды нежилых помещений (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности)	4 188
Доходы от аренды прочего имущества (долгосрочные активы для продажи)	102
Общая сумма арендной платы, признанной в качестве дохода за 2020г.	6 842

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

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

1 квартал 2021 г.	Здание и сооружение
Валовая балансовая стоимость имущества, сданного в аренду на 01.01.2021, в т.ч.:	693 385
1. 91501 Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 01.01.2021, в т.ч.:	63 840
1.1. Здания, сооружения, помещения	63 840

2. Балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданная в аренду на 01.01.2021, в т.ч.:	611 338
2.1. Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	24 589
2.2 Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	586 749
3. Балансовая стоимость долгосрочных активов для продажи, сданных в аренду на 01.01.2021, в т.ч.:	18 207
3.1. Недвижимость	13 490
3.2. Оборудование	4 717
Валовая балансовая стоимость имущества, сданного в аренду на 01.01.2021, в т.ч.:	664 073
1. 91501 Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 01.01.2021, в т.ч.:	84 368
1.1. Здания и сооружения	84 368
2. Балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданная в аренду на 01.01.2021, в т.ч.:	577 804
2.1. Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	19 635
2.2. Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	558 169
3. Балансовая стоимость долгосрочных активов для продажи, сданных в аренду на 01.04.2021, в т.ч.:	1 901
3.1. Недвижимость	0
3.2. Оборудование	1 901

Банк не является арендодателем в отношении нематериальных активов.

4.16. 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 01.01.2021	417 865	417 865
ввод в эксплуатацию за период	31 824	31 824
выбытия за период		
прочие изменения		
переоценка		
уценка		
Балансовая стоимость на 01.04.2021	449 689	449 689

Накопленная амортизация на 01.01.2021г.	165 867	165 867
амортизация за период	17 726	17 726
выбытия за период		
прочие изменения		
Переоценка		
Уценка		
60903 Накопленная амортизация на 01.04.2021г.	183 593	183 593
Остаточная стоимость:		
на 01.01.2021г.	251 998	251 998
на 01.04.2021г.	266 096	266 096

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

4.16.1. 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.

4.16.2. 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 01.04.2021г. нет.

Дополнительно раскрываемая информация

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

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

	Долгосрочные активы
Балансовая стоимость на 01.01.2021	13 601
Поступление	
Выбытие (продажа)	(8 697)
Переоценка (уценка)	
Прочие изменения	
Резерв на возможные потери	
На 01.04.2021	4 904

За 1 квартал 2021г. реализованы:

- пенополистирольное оборудование
- 2-эт. жилой дом, пл.989,3 кв.м., ул.Очиченко,1/1А
- Земельный участок, пл.1545 кв.м., ул.Очиченко,1/1Б

Финансовый результат от реализации указанных долгосрочных активов за 1 квартал 2021г. положительный – 177 тыс.руб.

Переоценка в отчетном периоде по долгосрочным активам не проводилась.

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

4.17. Прочие активы

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

	Прочие активы	на 01.04.2021	на 01.01.2021
1.	Финансового характера, всего	139 225	223 114
	в том числе		
1.1.	Требования по %, дисконт	71 423	68 831
1.2.	Госпошлина	6 888	6 906
1.3.	Комиссии	38 393	27 258
1.4.	Прочее	3 406	3 315
1.5.	Требования по договору уступки прав требования	6 039	6 039
1.5.	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	13 076	110 765
2.	Нефинансового характера, всего	357 734	407 635
	в том числе		
2.1.	Дебиторская задолженность	347 877	398 962
2.2.	Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 613	815
2.3.	Прочее	8 244	7 858
3.	Итого до вычета резерва под обесценение	496 959	630 749
4.	Резерв под обесценение прочих активов	398 003	465 296
5.	Итого после вычета резерва под обесценение	98 956	165 453

Информация о видах валют прочих активов по состоянию на 01.04.2021 представлена ниже.

№	Прочие активы	Всего прочих активов				Итого
		рубли	доллары США	евро	фунты стерлингов	
1.	Финансового характера, всего	138 740	471	14	0	139 225
	в том числе					
1.1.	Требования по %, дисконт	71 212	211			71 423
1.2.	Госпошлина	6 888				6 888
1.3.	Комиссии	38 333	54	6		38 393
1.4.	Прочее	3 192	206	8		3 406
1.5.	Требования по договору уступки прав требования	6 039				6 039
1.6.	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	13 076		5		13 076
2.	Нефинансового характера, всего	357 526	0	0	208	357 734
	в том числе					
2.1.	Дебиторская задолженность	347 669			208	347 877
2.2.	Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 613				1 613

2.3.	Прочее	8 244			8 244
3.	Итого до вычета резерва под обесценение	496 959			496 959
4.	Резерв под обесценение прочих активов	398 003			398 003
5.	Итого после вычета резерва под обесценение	98 956			98 956

4.18. Средства кредитных организаций

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

	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Полученные межбанковские кредиты:	0	0
Корреспондентские счета:	0	0
ВСЕГО средств кредитных организаций:	0	0

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

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Государственные и муниципальные предприятия	1 775 604	971 984
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	650 462	246 484
Срочные депозиты	1 125 142	725 500
Юридические лица	3 887 954	4 930 960
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	2 689 403	3 735 047
Срочные депозиты	1 198 551	1 195 913
Физические лица	17 115 337	18 069 171
в том числе:		
Текущие счета	3 895 120	4 648 239
Расчетные счета 40905,40909,40910,40911,40912,40913	183 019	166 629
Срочные депозиты	12 980 742	13 174 445
Начисленные проценты 47411,474/16.5,47426,315	56 456	79 858
Средства физических лиц в драгоценных металлах	35 282	38 920
Средства клиентов	22 814 177	24 011 035

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего	1 775 604	971 984
в том числе		
Общественные организации	194 322	-
государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	30	2 388
операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение	991 188	806 005

производство и распределение э/энергии, газа и воды	-	-
обрабатывающие производства	14 811	15 112
предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг	59 346	57 741
прочие	515 907	90 738
Средства юридических лиц, всего	3 887 954	4 930 960
в том числе:		
Нефтегазовый комплекс	2 848	2 896
Рекламная и издательская деятельность	7 722	12 907
Туристическая деятельность	3 333	853
Техобслуживание и ремонтная деятельность	762 146	1 259 612
добыча полезных ископаемых	25 653	30 257
оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий	140 344	247 604
строительство	558 449	899 061
производство и распределение э/энергии, газа и воды	17 783	13 056
операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение	142 690	143 027
обрабатывающие производства	153 223	124 792
транспорт и связь	85 410	136 443
финансовая деятельность	779 734	774 364
предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг	33 176	38 009
образование	23 117	27 816
здравоохранение и предоставление соц. услуг	144 409	123 336
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	75 693	47 610
гостиницы и рестораны	28 981	54 092
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	1 733	1 673
прочие	901 510	993 552
Средства физических лиц, всего:	17 115 337	18 069 171
Средства физических лиц в драгоценных металлах	35 282	38 920
Средства клиентов	22 814 177	24 011 035

4.20. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Общая сумма полученных субсидий за 1 квартал 2021 года по программе «Льготное кредитование АПК» составила 3 521 365,78 руб.

Субсидия из федерального бюджета получена в рамках соглашения о предоставлении субсидии в целях возмещения недополученных доходов Банка, связанных с предоставлением льготных краткосрочных и

инвестиционных кредитов сельскохозяйственным товаропроизводителям, организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и последующую переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию по ставке 5,00% годовых.

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

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

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

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

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

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

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

В 1 квартале 2021 г. на основании вышеуказанного Соглашения Банку установлен лимит субсидии в размере 54 305 976,69 рублей.

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.

Поступлений субсидий за 1 квартал 2021 года по программе «Льготное кредитование субъектов малого и среднего бизнеса» не было.

4.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Сведения о выпущенных векселях на 01.04.2021 г.:

№ п/п	Серия, номер	Дата составления	Номинал, руб.	Процентная ставка, % годовых	Кол-во, шт.	Срок погашения	Цена, руб.	Кол-во дней со дня выпуска по 31.03.2021г.	Сумма начисленных процентов, руб.
1	1947489	29.12.2018	10 000 000	5.000	1	По предъявлению, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000.00	823	1 127 397.26

2	1947490	29.12.2018	10 000 000	5.000	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000.00	823	1 127 397.26
3	2289121	29.12.2018	10 000 000	5.000	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000.00	823	1 127 397.26
4	2289122	29.12.2018	10 000 000	5.000	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000.00	823	1 127 397.26
5	2289123	29.12.2018	10 000 000	5.000	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000.00	823	1 127 397.26
6	2289124	29.12.2018	10 000 000	5.000	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000.00	823	1 127 397.26
7	2289125	29.12.2018	10 000 000	5.000	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000.00	823	1 127 397.26
8	2289126	29.12.2018	10 000 000	5.000	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000.00	823	1 127 397.26
9	2289127	29.12.2018	10 000 000	5.000	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000.00	823	1 127 397.26
10	2289128	29.12.2018	10 000 000	5.000	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000.00	823	1 127 397.26
Итого	***	***	100 000 000,00	**	10	*****	100 000 000,00	***	11 273 972.60

4.22. Информация об условиях выпуска ценных бумаг (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

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

4.23. Прочие обязательства

№	Прочие обязательства	на 01.04.2021	на 01.01.2021
1.	Финансового характера, всего	70 998	55 546
	в том числе		
1.1.	Расчеты по банковским гарантиям	16 960	18 411
1.2.	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	13 451	0

1.3.	Расчеты по отдельным операциям	12 488	9 264
1.4.	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	3 436	1 347
1.5.	Прочие	24 663	26 524
2.	Нефинансового характера, всего	273 876	279 139
	в том числе		
2.1.	Обязательства по аренде	80 514	73 209
2.2.	Резерв на неиспользованные отпуска	98 451	68 916
2.3.	Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	62 331	58 538
2.4.	Кредиторская задолженность	6 305	23 665
2.5.	Прочее	26 275	54 811
3.	Итого	344 874	334 685

Информация о видах валют прочих обязательств по состоянию на 01.04.2021 представлена ниже.

№	Прочие обязательства	в тыс. руб.		Итого
		рубли	доллары США	
1.	Финансового характера, всего	70 957	41	70 998
	в том числе			
1.1.	Расчеты по банковским гарантиям	16 960		16 960
1.2.	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	13 451		13 451
1.3.	Расчеты по отдельным операциям	12 488		12 488
1.4.	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3 436		3 436
1.5.	Прочие	24 622	41	24 663
2.	Нефинансового характера, всего	273 876	0	273 876
	в том числе			
2.1.	Обязательства по аренде	80 514		80 514
2.2.	Резерв на неиспользованные отпуска	98 451		98 451
2.3.	Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	62 331		62 331
2.4.	Кредиторская задолженность	6 305		6 305
2.5.	Прочее	26 275		26 275
3.	Итого	344 833	41	344 874

Ниже представлен анализ изменения резерва на неиспользованные отпуска в течение отчетного периода:

	за 3 месяца 2021 г.
Резерв под неиспользованные отпуска на 1 января 2021 г.	50 049
Отчисления в резерв под неиспользованные отпуска	7 834
Резерв под неиспользованные отпуска на 1 апреля 2021 г.	57 883

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

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

наименование обязательства	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Требования юридических лиц, предъявляемые к Банку по кредитным обязательствам и залогам	8 757	2 655

Определением АС РС (Я) с Банка взысканы проценты за пользование чужими денежными средствами

Структура условных обязательств некредитного характера представлена в таблице ниже.

наименование обязательства	на 01.04.2021
Требования юридических лиц, предъявляемые к Банку по кредитным обязательствам и залогам	33 944

Требования возврата денежных средств

наименование обязательства	на 01.01.2021
Требования юридических лиц, предъявляемые к Банку по кредитным обязательствам и залогам, всего, в т.ч.:	44 139
Возмещение денежных средств	23 397
Возмещения доходов за время незаконного владения недвижимым имуществом за период с 23.03.2017 по 23.03.2019	11 197
Дело А58-3756/2018 по отступному №416 от 23.11.16 КД 160000085 от 19.05.2016г	9 545

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

На 01.04.2021 г. средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости составили 22 814 млн. руб., по сравнению с началом года уменьшившись на 1 197 млн руб. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей составили 16 872 млн руб., снизившись с начала года на 949 млн. руб.

4.26. 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:

	01.04. 2021		01.01.2021	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)
Обыкновенные акции	3 241 109 446	3 241 109 446	3 208 084 446	3 208 084 446
Уставный капитал	3 241 109 446	3 241 109 446	3 208 084 446	3 208 084 446

Количество размещенных и оплаченных акций – 3 241 109 446 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 именным акциям нет.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале

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

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

Наименование статьи	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по с/с ц/б, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на ОНО	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на ОНО	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Данные на начало предыдущего отчетного года	3 208 084	0		(1 455)	342 858	262 750		(161 059)	3 651 178
Влияние изменений положений учетной политики								0	0
Влияние исправления ошибок									
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	3 208 084	0		(1 455)	342 858	262 750		(161 059)	3 651 178
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:				(11 833)	(2 377)		1 254	97 141	84 185
прибыль (убыток)								97 141	97 141
прочий совокупный доход				(11 833)	(2 377)		1 254		(12 956)
Эмиссия акций:			0						0
номинальная стоимость									
эмиссионный доход			0						0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):									
приобретения									
выбытия									
Прочие движения								2 376	2 376

Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	3 208 084	(55 120)	1 560	(14 543)	340 481	262 750	2 538	(61 542)	3 684 208
Данные на начало отчетного года	3 208 084		1 560	(4 704)	338 890	262 750	2 886	(1 482)	3 807 984
Влияние изменений положений учетной политики									
Влияние исправления ошибок									
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	3 208 084		1 560	(4 704)	338 890	262 750	2 886	(1 482)	3 807 984
Совокупный доход за отчетный период:				(101 275)	(1)		(244)	98 642	(2 878)
прибыль (убыток)								98 642	98 642
прочий совокупный доход				(101 275)	(1)		(244)		(101 520)
Эмиссия акций:									
номинальная стоимость									
эмиссионный доход									
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		55 120							55 120
приобретения		0							0
выбытия									
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров									
По обыкновенным акциям									
По привилегированным акциям									
Прочие движения								(55 120)	(55 120)
Данные за отчетный период	3 241 109	0	1 560	(105 979)	338 889	262 750	2 642	42 040	3 783 011

Информация об инструментах капитала (в рублях)

Наименование клиента	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	Процентная ставка (%)
Акционерный капитал		3 241 109 000	3 241 109 000	
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	35 000 000	50 000 000	9
Акционерное общество Лизинговая компания "Гуймаада-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 "ТЕЛИОС"	04.04.2017	1 250 000	5 000 000	6

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

Процентные доходы и расходы включают следующие позиции:

Чистые процентные доходы		1 квартал 2021	1 квартал 2020
Процентные доходы, всего, в том числе:		617 064	692 378
1	от размещения средств в кредитных организациях	20 327	69 517
2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	585 163	618 179
3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	от вложений в ценные бумаги	11 574	4 682
Процентные расходы, всего, в том числе:		183 897	293 048
1	по привлеченным средствам кредитных организаций	27	1 243
2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	181 096	289 232
3	по выпущенным ценным бумагам	2 774	1 243
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		433 167	399 330

Операционные доходы

Операционные доходы Банка включают в себя следующие позиции:

№	Операционные доходы:	1 квартал 2021	1 квартал 2020
1	Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	4 284	9 161
2	Доходы (кроме процентных) по привлеченным депозитам	1 775	2 537
3	От операций с учтенными векселями:	0	0
4	Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	2 924	3 265
5	Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности:	14 801	4 868
6	Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	2 491	0
7	Прочие операционные доходы	737	1 363
8	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	13	1 281
9	Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов:	0	635
10	Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации:	5 704	495
Итого:		32 729	23 605

Операционные расходы

Операционные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

№	Операционные расходы	1 квартал 2021	1 квартал 2020
1	По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	0	0
2	По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	160	0
3	По операциям хеджирования	0	0

4	Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	5 953	1 956
5	Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	2 713	2 751
6	Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам	257 479	224 160
7	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	13 665	11 340
8	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	45 563	39 401
9	Организационные и управленческие расходы в том числе :	110 608	99 632
9.1	Расходы по страхованию	20 375	29 998
9.2	Расходы на охранные услуги	10 143	10 358
9.3	Расходы от списания стоимости запасов	14 275	9 592
13	Прочие операционные расходы	46 409	29 332
Итого:		482 550	408 572

6.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

№	Наименование показателя	1 квартал 2021	1 квартал 2020
<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	1 077	2 579
2	от переоценки приобретенных долевого ценных бумаг	9 816	15 551
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	1 926	3 285
2	от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	0	0
	Премии, уменьшающие процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги	0	0
ИТОГО:		8 967	14 845
<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	20 327	69 517
2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	585 163	618 179
3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
5	процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по вложениям в долговые ценные бумаги	11 574	0
<i>Процентные расходы, всего, в том числе:</i>			
1	по привлеченным средствам кредитных организаций	27	2 573
2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	181 096	289 232
3	По выпущенным долговым обязательствам	2 774	1 243
<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	1 523 380	1 105 338
2	Расходы по формированию резервов на возможные потери	1 489 845	1 137 615
	ИТОГО:	466 702	362 371
<i>Чистая прибыль (чистый убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
<i>Доходы от операций с ценными бумагами</i>			
1	доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	0	2 930
2	процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по вложениям в долговые ценные бумаги	0	5 163
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	0	481
2	от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	0	1 422
3	корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	143
	ИТОГО	0	6 190

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

Наименование показателя	на 01.04.2021	на 01.04.2020
--------------------------------	----------------------	----------------------

	Увеличение статей прочего совокупного дохода	Уменьшение статей прочего совокупного дохода	Увеличение статей прочего совокупного дохода	Уменьшение статей прочего совокупного дохода
Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	2 411	(103 686)	2 046	(12 203)
Перенос в составе капитала накопленного уменьшения/увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	0	0	0	0
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения/увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	(2 930)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД	244	0	1 254	0
		(101 031)		(11 833)

Комиссионные расходы

Комиссионные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

№	Комиссионные расходы	1 квартал 2021	1 квартал 2020
1	Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	29 045	24 351
2	Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	832	737
3	Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	956	1 519
4	Комиссионные расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	0

5	Другие комиссионные расходы	3 587	1 235
Итого:		34 420	27 842

Комиссионные доходы

Комиссионные доходы Банка включают в себя следующие позиции:

№	Комиссионные доходы	1 квартал 2021	1 квартал 2020
1	Комиссионные доходы по операциям с валютными ценностями и пластиковым картам	56 010	53 824
2	Комиссионные доходы по расчетно-кассовому обслуживанию	9 405	12 077
3	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	11	0
4	Комиссионные доходы по выдаче банковских гарантий	32 575	31 105
5	Прочие комиссионные доходы	50 672	40 544
Итого		148 673	137 550

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

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2021г.

Наименование показателя	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
На 01.01.2021	3 911 322	590 180	4 501 502
Отчисления в резерв	1 489 592	293 794	1 783 386
Восстановление резерва	1 497 886	298 047	1 795 933
Списание за счет резерва	25 241	187	25 428
На 01.04.2021	3 877 787	585 740	4 463 527

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

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

	На 01.04. 2021 г.	На 01.04. 2020 г.
Сумма курсовых разниц	(2 955)	(2 175)

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

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

п/п	Наименование налогов	За 1 кв. 2021 г.	За 1 кв. 2020 г.
1	Налог на имущество	3 370	3 337
2	Транспортный налог	93	83
3	НДС, уплаченный за товары и услуги	25 101	8 517
4	Земельный налог	313	347
5	Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	-	46
6	Госпошлина за регистрацию	529	396
7	Налог на прибыль 20%	-	43
8	Налог на доходы по ГЦБ 15%	85	-
9	Сбор за аренду земли	20 585	-
10	Отложенное налоговое обязательство	-	-
11	Отложенный налоговый актив	-	-
	ИТОГО:	50 076	12 769

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

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

В течение 1 квартала 2021 года новые налоги не вводились, налоговые ставки не изменялись.

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

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

Доходами, не принимаемые к налогообложению, являются доходы от восстановления (уменьшения) РВП по процентам по предоставленным кредитам, доходы от восстановления (уменьшения) сумм РВП по условным обязательствам кредитного характера, положительные корректировки по МСФО 9, положительная переоценка ценных бумаг и объектов недвижимости, доходы, подлежащие к получению, но учитываемые на внебалансовых счетах. Расходами, не принимаемые к налогообложению, являются расходы по формированию РВП по процентам по кредитам, расходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены, расходы по формированию РВП по условным обязательствам кредитного характера, отрицательные корректировки по МСФО 9, отрицательная переоценка ценных бумаг и объектов недвижимости.

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

Суммы отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам отсутствуют.

6.10. Информация о вознаграждении работникам

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

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

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

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

О должностных окладах, стимулирующих и компенсационных выплатах

В рублях

Выплаты	1 квартал 2021 г.	Уд. Вес, %	1 квартал 2020 г.	Уд. Вес, %
Должностные оклады	65 250 323	35,0%	58 735 280	37,3%
Стимулирующие выплаты, всего, в том числе:	21 162 198	11,3%	5 884 222	3,7%
Ежемесячные (ежеквартальные) премиальные выплаты за производственный результат	21 119 668	11,3%	4 064 881	2,6%
Годовая премия/ Вознаграждение по итогам отчетного года	0	-	1 725 993	1,0%
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам, за участие на соревнованиях, корпоративных мероприятиях и др.)	42 530	0,1%	93 349	0,1%
Компенсационные выплаты, всего, в том числе:	100 038 422	53,7%	92 990 266	59,0%
Оплата за работу на Крайнем Севере	76 400 606		69 704 952	44,2%
Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	1 010 501		1 164 802	0,7%
Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания	1 354 025		1 166 303	0,7%
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска	19 484 838		18 392 581	11,7%
Оплата за дни нахождения в командировке	1 788 452		2 561 628	1,6%
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	186 450 943	100%	157 609 768	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

	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
Краткосрочные вознаграждения работникам, всего	196 612 926	170 066 898
В том числе:		
- оплата труда, включая компенсационные выплаты	167 419 977	139 356 884
- выплата по договорам ГПХ	2 897 575	1 341 289
- обязательства по накопленным отпускам	24 751 430	27 366 333
- другие вознаграждения	1 543 944	2 002 392
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	237 436	1 751 276
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	60 629 729	52 342 419
Всего:	257 480 091	224 160 593

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 входят:

- Григорьева Евгения Васильевна – Председатель Комитета, член Наблюдательного совета;
- Филиппов Дмитрий Васильевич – заместитель председателя Комитета, член Наблюдательного совета.
- Саввинов Данил Семёнович – член Комитета, член Наблюдательного совета;

Всего за 3 месяца 2021 года было проведено 4 заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Независимая оценка системы оплаты труда в Банке производилась Аудиторской компанией ООО «Листик и партнер» по состоянию на 31.12.2019 г. По итогам оценки аудиторами было установлено следующее (заключение № ЧБ-93 от 26.05.2020 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

<i>Перечень сотрудников принимающих риски</i>	
<i>№</i>	<i>Должность</i>
1	<i>Члены Правления (единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа)</i>
2	<i>Члены Кредитной комиссии, обладающие правом голоса (основной и замещающий состав)</i>
4	<i>Члены Малой кредитной комиссии, обладающие правом голоса (основной и замещающий состав)</i>
5	<i>Прочие сотрудники, принимающие риски:</i>
5.1	<i>Начальник Казначейства</i>
<i>Перечень риск- контролеров</i>	

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

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Основными целями системы оплаты труда работников Банка являются:

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

Для оценки результатов деятельности работников Банка применяются количественные и/или качественные показатели за отчетный период. Система ключевых показателей эффективности Банка включает в себя корпоративные (отражающие финансовые результаты деятельности Банка: соотношение операционных расходов к операционной прибыли - CIR, рентабельность активов - ROA) и функциональные показатели (отражающие результаты соответствующего функционального направления деятельности сотрудника – выполнение плана по операционной прибыли, по среднему объему кредитного портфеля; стоимость риска; соблюдение требований нормативных актов Банка России, внутренних правил и процедур Банка; реализация стратегических проектов и прочие).

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

В 2019 г. Наблюдательным Советом Банка утверждены изменения в Положение о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Изменения коснулись перечня риск-тейкеров и риск-контролеров.

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

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

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

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

При определении размера вознаграждений персонала Банк учитывает результаты деятельности работников с помощью качественных (соблюдение требований нормативных актов Банка России,

внутренних правил и процедур Банка, реализация стратегических проектов) и количественных показателей (планируемая доходность и прибыльность банковских операций, обеспечение уровня показателя NPL, стоимость риска). Для определения значимости риска Банк рассматривает влияние совокупных рисков на достаточность капитала. Влияние совокупного кредитного риска является наиболее существенным, таким образом, кредитный риск признается значимым для Банка.

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

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

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы.

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

Корректировка размера выплат возможна в случае наличия следующих событий:

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

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

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается денежными средствами.

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

	<i>тыс. рублей</i>	
	Члены Правления	Работники, осуществляющие функции принятия рисков
количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;	5	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 / 88
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:		
- фиксированная часть	21 255	19 933
- нефиксированная часть	5 743	7 113
- в том числе отсрочка	15 512	12 820
	40	56

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

За 3 месяца 2021 года затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, не производились.

6.12. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в том числе с Банком России, в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга. Так, за 1 квартал 2021г. средневзвешенный объем размещения в депозиты Банка России и на Московской бирже по сделкам РЕПО составил 1 965 млн. рублей.

На отчетную дату кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

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

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

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

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

- кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
- рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы;

- операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий;
- процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
- 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 его способности продолжать свою деятельность;
- стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка 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 Банка учитывать изменения внешних факторов.

7.1. Кредитный риск

По кредитному риску по классам финансовых активов

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

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

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

Подверженность Банка кредитному риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операции, 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 приблизительную величину.

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

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

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

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

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

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

✓ Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных (двенадцатимесячных) ожидаемых кредитных убытков.

✓ Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

✓ Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

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

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

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

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

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

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

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

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Банк определяет, как минимум два

возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

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

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

См. п. 7.1.5

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

Информация о размере кредитного риска Банка по состоянию на 01 апреля 2021 года представлена в таблицах ниже:

Кредитный портфель Банка, тыс. руб.

Показатель	По состоянию на 01.04.2021 г.			По состоянию на 01.01.2021 г.		
	Корпоративный кредитный портфель	Розничный кредитный портфель	Кредитный портфель	Корпоративный кредитный портфель	Розничный кредитный портфель	Кредитный портфель
Общая ссудная задолженность	14 913 277	6 889 213	21 802 490	14 196 901	6 870 531	21 067 433

По состоянию на 01 апреля 2021 года кредитный портфель Банка составил 21 802 490 тыс. руб. За период с 01 января 2021 года по 01 апреля 2021 года наблюдается увеличение кредитного портфеля на 735 057 тыс. руб. (+3,49%). В структуре кредитного портфеля наибольший удельный вес занимают корпоративные кредиты – 68,40% или 14 913 277 тыс. руб.

Кредитный риск Банка, тыс. руб.

Показатель	По состоянию на 01.04.2021 г.	По состоянию на 01.01.2021 г.
Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	24 090 720	23 369 109

По состоянию на 01 апреля 2021 года стоимость активов, взвешенных по уровню кредитного риска, составила 24 090 720 тыс. руб., рост е по сравнению с началом года составил 720 611 тыс. руб. или 3,09%.

Степень концентрации кредитного риска

Информация о степени концентрации кредитного риска по состоянию на 01 апреля 2021 года представлена в *таблице* ниже:

Информация о степени концентрации кредитного риска

№	Норматив	Значение норматива по состоянию на 01.04.2021 г.	Значение норматива по состоянию на 01.01.2021 г.	Пороговое значение
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	12,12	13.02	Не более 25%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	181,269	188.064	Не более 800%
Н25	Максимальный размер риска связанное с банком лицо (крупных связанных с банком лиц)	11,76	11.45	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 отдельную отрасль.

Обязательный норматив Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 апреля 2021 года, данный норматив составил 12,12% (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 апреля 2021 года, данный норматив составил 181.269% (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 апреля 2021 года, данный норматив составил 11.76% (при максимально допустимом значении норматива 20%).

В распределении кредитного риска в разрезе видов деятельности контрагентов наибольший удельный вес в корпоративном портфеле занимают кредиты заемщиков строительной и торговой отрасли – 5 828 352 тыс. руб. (39%) и 2 698 123 тыс. руб. (18%) соответственно.

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

7.1.2.1. 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 продолжительностью более 30 дней;
- присвоение статуса «watchlist»;
- 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 продолжительностью более 30 дней;
- присвоение статуса «watchlist»;
- изменение графика без пролонгации, если изменение условий не приводит к экономическим потерям для Банка;
- 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;
- 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 продолжительностью более 30 дней;
- свыше 30 дней суммарной просроченной задолженности по платежам за последние 180 дней.

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

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

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

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

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

7.1.2.2. 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 из следующих критериев:

1. Непрерывная просроченная задолженность по платежам на отчетную дату более 90 дней;
2. Отнесение к 5 категории качества согласно Положению БР №5 90-П и/или Положению БР № 611-П, в случае невозврата в категории качества выше;
3. Заемщик находится в процессе банкротства (судебное решение);
4. Реструктуризация задолженности в связи с невозможностью платежа, в том числе:
 - a. Продление срока контракта (продлонгация), вызванное изменением кредитного риска;
 - b. Изменение графика погашения (перенос платежей на конец срока по основному долгу и %, без продлонгации), вызванное изменением кредитного риска;
 - c. Изменение процентной ставки, вызванное изменением кредитного риска, если приведенная стоимость денежных потоков по новой ставке отличается от приведенной стоимости денежных потоков по первоначальной ставке более, чем на 10%;
 - d. Платежные каникулы, с потерей % за период.
5. Частичное списание основного долга и/или процентов;
6. Цессия с дисконтом 5% и более процентов.
7. Смерть заемщика.

Вышеуказанное определение дефолта должно применяться ко всем видам финансовых активов Банка, с учетом категории заемщика.

7.1.2.3. 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. Подразделение по рискам 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, кредитуемые в рамках государственного-частного партнерства (далее – ГЧП);
- Предприятия, совокупная сумма выданных и запланированных кредитов Банка, а также кредитных требований, долговых ценных бумаг и условных обязательств кредитного характера с корректировкой на CCF составляет не более 30 млн. руб.;
- иные корпоративные заемщики, которые не попали ни в одну из перечисленных групп.

Сегментация розничного кредитного портфеля определяется на основании следующих принципов:

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

7.1.2.4. 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.

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

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

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

7.1.2.6. 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;

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 основного долга (минимум 10% долга) и(или) 6 последовательных процентных платежей в графике (кроме случаев, когда % начисляются по ставке существенно ниже рыночной – в общем случае менее 2/3 от рыночной ставки), то по нему определяется 1 или 2 стадия по соответствующим критериям.

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, в связи с тем, что источником возврата кредитных средств являются субсидии,
- по ссудам во 2 стадии применяется подход, описанный в п. 7.1.2.1.

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

7.1.3.1. 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.

7.1.3.2. 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 апреля 2021 г. Банк использовал следующие подходы и допущения:

- по сегменту государственных и муниципальных заемщиков применена макроэкономическая поправка в размере 108%, 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 1 квартал 2021 г., составила 8,33%;

- по сегменту корпоративных заемщиков применена макроэкономическая поправка в размере 115%, 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 1 квартал 2021 г., составила 14,81%;

- 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 115%, 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 1 квартал 2021 г., составила 14,52%;

- применительно к розничному портфелю макроэкономическая поправка принята следующим образом: ипотечные кредиты – 100,02%, потребительские кредиты, выданные в рамках корпоративных каналов, – 100,12%, иные потребительские кредиты – 101,11%.

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

Изменений не было.

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

- оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;

- оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату, по дебиторской задолженности по операциям аренды;

- приобретенных обесцененных финансовых активов или финансовых активов, признанных обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них.

Помимо сверки, кредитная организация должна раскрыть общую сумму не дисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде

См. п. 7.1.5.

7.1.5. В целях оценки заинтересованными пользователями изменения оценочного резерва под убытки по финансовым инструментам, указанным в подпункте 7.2.12 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 Группы кредитному риску по данным кредитам.

Информация о кредитах юридическим лицам на 1 апреля 2021 г. раскрыта в таблице ниже:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого	Валовая балансовая стоимость			Итого
	1	2	3		Этап 1	Этап 2	Этап 3	
(в тысячах российских рублей)	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
	1	2	3		1	2	3	
<i>Корпоративные кредиты</i>								
На 1 января 2021 г.	561 937	76 688	2 731 915	3 370 540	12 041 453	877 950	3 092 483	16 011 886
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь выданные или приобретенные:	562 977	87 837	2 231 586	2 882 401	12 520 044	865 529	2 580 907	15 966 481
Прекращение признания в связи с полным погашением	(19 784)	-	(247 041)	(266 825)	(401 625)	-	(253 264)	(654 889)
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	13 003	16 696	-	29 699	(142 988)	142 988	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	1 371	13 866	15 238	-	(20 729)	20 729	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	4	(18)	-	(14)	97	(97)	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(566 740)	(91 911)	(1 984 434)	(2 643 086)	(11 359 836)	(877 950)	(2 334 789)	(14 572 575)
Прекращение признания в течение периода				-				-
Изменение за счет изменения ставки резерва	(566 740)	(91 911)	(1 984 434)	(2 643 086)	(11 359 836)	(877 950)	(2 334 789)	(14 572 575)
Погашения частичные	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(10 540)	13 975	13 978	17 413	615 692	109 741	13 583	739 017
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания								
На 01 апреля 2021 г.	551 398	90 663	2 745 892	3 387 953	12 657 145	987 691	3 106 066	16 750 903

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные обесцененные	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		
Корпоративные кредиты					
Превосходный уровень	12 443 445	-	-	-	12 443 445
Хороший уровень	213 700	-	-	-	213 700
Удовлетворительный уровень	-	987 691	-	-	987 691
Требуется специальный мониторинг	-	-	-	-	-
Дефолт	-	-	3 106 066	-	3 106 066
Валовая балансовая стоимость	12 657 145	987 691	3 106 066	-	16 750 903
Оценочный резерв под кредитные убытки	(551 398)	(90 663)	(2 745 892)	-	(3 387 953)
Балансовая стоимость	12 105 748	897 029	360 174	-	13 362 950

Информация о кредитах физическим лицам на 1 апреля 2021 г. раскрыта в таблице ниже:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	1	2	3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
(в тысячах российских рублей)	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
Потребительские кредиты								
На 1 января 2021 г.	31 229	21 862	377 748	430 839	2 473 523	153 255	494 413	3 121 191
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2 149)	5 227	-	3 077	(43 275)	43 275	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(338)	(4 048)	8 981	4 595	(6 724)	(21 379)	28 104	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	361	(3 455)	(1 384)	(4 477)	32 077	(28 232)	(3 845)	-
Вновь выданные или приобретенные:	3 054	-	-	3 054	327 191	-	-	327 191
Прекращение признания в течение периода	(1 557)	(695)	(12 195)	(14 447)	(112 514)	(4 183)	(20 096)	(136 793)
Прочие изменения	(7 279)	(2 871)	(5 063)	(15 213)	(111 092)	(8 145)	(10 487)	(129 724)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(7 908)	(5 842)	(9 660)	(23 411)	85 663	(18 665)	(6 324)	60 674
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-

На 1 апреля 2021 г.	23 321	16 020	368 087	407 428	2 559 186	134 590	488 089	3 181 865
---------------------	--------	--------	---------	---------	-----------	---------	---------	-----------

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			Итого
	1	2	3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	

Ипотечные кредиты

На 1 января 2021 г.	12 464	24 154	97 263	133 880	3 411 849	206 986	296 729	3 915 565
---------------------	--------	--------	--------	---------	-----------	---------	---------	-----------

Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:

Перевод:

- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(212)	2 286	-	2 074	(18 412)	18 412	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(159)	(2 836)	12 609	9 613	(31 388)	(19 646)	51 034	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	427	(4 748)	(4 903)	(9 225)	66 063	(50 505)	(15 558)	-

Вновь выданные или приобретенные:	687	-	-	687	189 972	-	-	189 972
-----------------------------------	-----	---	---	-----	---------	---	---	---------

Прекращение признания в течение периода	(407)	(123)	(14 967)	(15 497)	(124 483)	(1 348)	(33 521)	(159 351)
---	-------	-------	----------	----------	-----------	---------	----------	-----------

Прочие изменения	184	870	(16 791)	(15 736)	(39 873)	9 892	(28 418)	(58 399)
------------------	-----	-----	----------	----------	----------	-------	----------	----------

Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	519	(4 550)	(24 052)	(28 083)	41 880	(43 195)	(26 462)	(27 778)
--	------------	----------------	-----------------	-----------------	---------------	-----------------	-----------------	-----------------

Продажа	-	-	-	-	-	-	-	-
---------	---	---	---	---	---	---	---	---

На 1 апреля 2021 г.	12 983	19 604	73 210	105 797	3 453 729	163 791	270 267	3 887 787
---------------------	--------	--------	--------	---------	-----------	---------	---------	-----------

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретен-ные или созданные обесцененные	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		
<i>Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты</i>					
Превосходный уровень	2 624 325	129 192	210 484		2 964 001
Хороший уровень	156 704	4 031	15 467		176 202
Удовлетворительный уровень	251 578	14 471	17 667		283 715
Дефолт	421 122	16 098	26 650		463 869
Валовая балансовая стоимость	3 453 729	163 791	270 267		3 887 787
Оценочный резерв под кредитные убытки	(12 983)	(19 604)	(73 210)		(105 797)
Балансовая стоимость	3 440 746	144 188	197 056		3 781 990
<i>Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты</i>					
Превосходный уровень	1 932 687	105 313	373 073		2 411 074
Хороший уровень	137 069	4 922	20 033		162 025
Удовлетворительный уровень	157 122	11 841	30 046		199 009
Дефолт	332 308	12 514	64 936		409 758
Валовая балансовая стоимость	2 559 186	134 590	488 089	-	3 181 865
Оценочный резерв под кредитные убытки	(23 321)	(16 020)	(368 087)		(407 428)
Балансовая стоимость	2 535 865	118 570	120 001		2 774 436

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

➤ амортизированная стоимость финансовых активов до изменения договорных денежных потоков и чистая прибыль (убыток), признанная (признанный) в связи с изменением денежных потоков в отчетном периоде, в котором оценочный резерв под убытки рассчитывался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок;

➤ 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. 7.1.5

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

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

Информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску по состоянию на 01 апреля 2021 года представлена в таблице ниже:

Кредитный риск Банка, тыс. руб.

Показатель	По состоянию на 01.04.2021г.	По состоянию на 01.01.2021г.
Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	24 090 720	23 369 109

➤ 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 апреля 2021 года представлена в таблице ниже:

Информация о полученном в залог обеспечении, тыс. руб.

Вид обеспечения	01.04.2021				01.01.2021			
	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категорию качества, тыс. руб.	Удельный вес, %	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категорию качества, тыс. руб.	Удельный вес, %
Залог недвижимости	7 133 164.1	8.75%	2 220 559.3	30.00%	6 638 849.96	8.22%	2 091 178.99	28.42%
Залог транспорта	580 131.5	0.71%	44 150.1	0.60%	681 104.94	0.84%	51 723.64	0.70%
Залог права требования по договору	655 725.1	0.80%	11 581.4	0.16%	713 186.59	0.88%	11 581.44	0.16%
Залог ценных бумаг	0.0	0.00%	0.0	0.00%	100 000.00	0.12%	0.00	0.00%

Вид обеспечения	01.04.2021				01.01.2021			
	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категорию качества, тыс. руб.	Удельный вес, %	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категорию качества, тыс. руб.	Удельный вес, %
Поручительство юр. лица	22 603 913.4	27.73%	343 324.7	4.64%	21 381 199.27	26.48%	316 832.46	4.31%
Гарантия субъекта РФ	0.0	0.00%	0.0	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Залог права требования депозита	0.0	0.00%	0.0	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Залог имущества	1 897.3	0.00%	0.0	0.00%	4 113.02	0.01%	0.00	0.00%
Гарантия МО	60 000.0	0.07%	0.0	0.00%	60 000.00	0.07%	0.00	0.00%
Залог золота в слитках в хранилища Банка	2 712 167.5	3.33%	3 390 209.4	45.80%	2 712 167.53	3.36%	3 390 209.42	46.08%
Поручительство физ. лица	37 514 737.2	46.02%	0.0	0.00%	37 614 375.80	46.58%	0.00	0.00%
Закладная	5 087 611.5	6.24%	1 392 593.4	18.81%	5 176 573.02	6.41%	1 495 677.22	20.33%
Поручительство ИП	406 574.3	0.50%	0.0	0.00%	949 551.41	1.18%	0.00	0.00%
Залог имущественных прав	3 311 783.3	4.06%	0.0	0.00%	3 294 066.91	4.08%	0.00	0.00%
Залог оборудования	212 763.4	0.26%	0.0	0.00%	231 980.36	0.29%	0.00	0.00%
Залог товаров в обороте	1 229 318.1	1.51%	0.0	0.00%	1 186 766.22	1.47%	0.00	0.00%
Право требования с закладной	0.0	0.00%	0.0	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Залог права аренды недвижимости	3.6	0.00%	0.2	0.00%	4.00	0.00%	0.20	0.00%
ИТОГО:	81 509 790.4	100%	7 402 418.5	100%	80 743 939.03	100.00%	7 357 203.38	100.00%

По состоянию на 01 апреля 2021 года суммарная залоговая стоимость обеспечения Банка составляет 81 509 790.4 тыс. руб. Наибольшая доля обеспечения Банка приходится на поручительства физических лиц – 37 514 737 тыс. руб. (46.02% 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 апреля 2021 года представлена в *таблице* ниже:

Информация о полученном в залог обеспечении, тыс. руб.

Вид обеспечения	01.04.2021			
	Залоговая стоимость	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категорию качества	Удельный вес, %
Поручительство Физ. лица	8 337 850.18	37.2%	102 163.58	20.0%
Поручительство Юр. лица	10 753 433.06	48.0%	13 296.69	2.6%
Закладная	361 596.43	1.6%	243 750.84	47.6%
Залог недвижимости	1 939 418.67	8.7%	136 889.02	26.8%
Залог товаров в обороте	658 189.47	2.9%	-	0.0%
Залог имущественных прав	246 236.26	1.1%	40.00	0.0%
Залог транспорта	63 458.04	0.3%	-	0.0%
Залог права требования по договору ДДУ	37 361.69	0.2%	15 415.77	3.0%
Залог оборудования	3 251.12	0.0%	-	0.0%
Залог права аренды недвижимости	0.20	0.0%	0.10	0.0%
Общий итог	22 400 795.11	100.0%	511 556.00	100.0%

По состоянию на 01 апреля 2021 года суммарная залоговая стоимость обеспечения, полученного в залог по кредитно-обесцененным финансовым активам, составляет 22 400 795 тыс. руб. Наибольшая доля обеспечения Банка приходится на поручительства юридических лиц – 10 753 433 тыс. руб. (48% от суммарной залоговой стоимости обеспечения).

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

В отчетном периоде списаны непогашенные договорные суммы по финансовым активам, в отношении которых применяются процедуры принудительного взыскания, общим размером 20 249 тыс. руб.

7.1.9. 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.

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

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

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

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

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

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

Оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанные кредитно-обесцененными (Этап 3) по состоянию на отчетную дату 01 января 2021 г. раскрывается в п. 7.1.4 и п.7.1.5.

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

По состоянию на 1 апреля 2021г. дебиторская задолженность по операциям аренды:

Валовая балансовая стоимость 8 662,3 тыс.руб, из них стадия 1- 1 104,7 тыс.руб, стадия 3- 7 557,6 тыс.руб. Оценочный резерв под кредитные убытки составил 7 957,05 тыс.руб. из них Стадия 1-2,0 тыс.руб, стадия 3- 7 557,6 тыс.руб.(в таблицу о кредитах ЮЛ не включено)

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

По состоянию на 1 апреля 2021 г. в портфеле Банка присутствуют финансовые инструменты, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания в размере:

Контрагент	№ дог. и дата	Сумма (тыс. руб.)
ООО "Альчанец"	б/н от 11.10.19	21 128, 9
ООО "СахаЧайна"	2020-1 от 20.04.2020	760, 00
Права требования по Договору уступки права требования бн от 31.07.2019 ИП Викулова Ю.А.	№б/н от 31.07.2019	37 000, 00
ООО ТД Алмаз Просроченные права требования по дог поставки №08140054-1-01-14 от 01.09.2014, приобретенные банком по дог уступки прав требования №2020-2 от 29.05.2020	2020-2 от 29.05.2020	4 000,00

Контрагент	№ дог. и дата	Сумма (тыс. руб.)
Требования по договору уступки прав требований №2020-3 от 04.12.2020г. к ООО МИРО ГРУПП (КД35/К-17 от19.05.17г.) Цедент -КБ АГОРА (ООО)	№2020-3 от 04.12.2020г	12 100,00
Права требования по Договору уступки прав требования № б/н от 31.12.2020 г. (ООО СахаАльянсСтрой)	№ б/н от 31.12.2020 г.	16 622,3

Приобретенные права требования учтены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости в размере 52 852,8 тыс. руб.

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

По состоянию на 1 апреля 2021 г. данный подход в Банке не применяется, активы в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой кредитной организацией при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания в портфеле Банка отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

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

7.1.10. Дополнительная информация о том, что при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с

Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ 199-И Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П.

По состоянию на 01 апреля 2021 года стоимость активов, взвешенных по уровню кредитного риска, составила тыс. руб.

Расчет норматива достаточности капитала Банка, тыс. руб.

пп	Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2021	Доля, %
К	Собственные средства (капитал) банка	4 567 531	-
	Кредитный риск	24 090 720	80,35
РР	Рыночный риск	1 099 013	3,67
ОР	Операционный риск	4 790 800	15,98
	<i>ИТОГО</i>	29 980 533	
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	15.235	-

7.1.11. 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».

7.1.12. 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, тыс. руб.

Статья	01.04.2021	на 01.01.2021
Резервы РСБУ	5 085 724	5 135 022
Резерв под обесценение ценных бумаг	6 955	6 955
Резерв на возможные потери по ссудам	3 257 552	3 322 106
Резерв по прочим активам, по %, комиссиям	1 821 217	1 805 961
Корректировка резервов по МСФО	(625 884)	(634 184)
Уменьшение резерва (активные счета)	1 166 913	1 203 548
Резервы по ценным бумагам	5 190	5 190
Резервы по ссудам	835 442	881 450
Резервы по прочим активам	326 280	316 908
Увеличение резерва (пассивные счета)	541 029	569 364
Резервы по ценным бумагам	2 641	2 886
Резервы по ссудам	486 645	502 606
Резервы по прочим активам	51 743	63 872
Резервы с учетом корректировок по МСФО	4 459 840	4 500 838

В соответствии с МСФО 9 проведена корректировка резервов под ожидаемые убытки в сторону снижения на 625 884 тыс. руб., в том числе по ссудам Банка на 348 797 тыс. руб.

Всего резервы на возможные потери по активам с учетом данных корректировок составили 4 459 840 тыс. руб

7.1.13. 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 1 квартал 2021 г. обращения взыскания на удерживаемое Банком залоговое обеспечение не было произведено.

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

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

7.2. Рыночный риск

7.2.1. Подверженность рыночному риску и причины возникновения рыночного риска

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена проведением операций с долговыми и долевыми ценными бумагами, а также с финансовыми инструментами, номинированными в иностранной валюте, и драгоценными металлами.

Основной причиной возникновения рыночного риска является возможность понесения убытков, связанных с неблагоприятным изменением рыночной стоимости портфеля ценных бумаг, курсов иностранных валют, учетной цены на драгоценные металлы.

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

Целью и ключевым приоритетом политики управления рыночным риском является поддержание принимаемого Банком рыночного риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Основным приоритетом политики управления рыночным риском является обеспечение достаточности собственных средств (капитала) Банка на покрытие рыночного риска, а также достижение целевых показателей доходности при приемлемом уровне принимаемого рыночного риска.

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 рыночным риском 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 (заккрытие позиций по убыточным финансовым инструментам, диверсификация торгового портфеля ценных бумаг и т.д.);
- контроль за соблюдением и оценка эффективности установленных правил и процедур по управлению рыночным риском.

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

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

По сравнению с 01 января 2021 г. произошло снижение величины рыночного риска на 40 484 тыс. руб. (на 3,6%). Снижение величины рыночного риска в основном обусловлено снижением портфеля долевых ценных бумаг.

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

7.2.4. Размер рыночного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2021 года

Информация о размере рыночного риска Банка по состоянию на 01 января 2021 года представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2021 г.	По состоянию на 01.01.2021 г.
Рыночный риск, тыс. руб., в том числе:	1 099 013	1 139 497
Процентный риск, тыс. руб.	533 683	46 145
Фондовый риск, тыс. руб.	458 921	35 727
Валютный риск, тыс. руб.	101 211	8 835
Товарный риск, тыс. руб.	5 198	453

По состоянию на 01 апреля 2021 года размер величины рыночного риска, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 511-П, оценивается в 1 099 013 тыс. руб.

7.2.5. Информация об анализе чувствительности Банка по рыночному риску

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

7.3. Риск ликвидности

7.3.1. Подверженность риску ликвидности и причины возникновения риска ликвидности

Подверженность Банка риску ликвидности обусловлена необходимостью наличия денежных средств для обеспечения ежедневных платежей по счетам клиентов, привлеченным депозитам, выдачи кредитов, иных платежей.

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

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

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

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

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

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

7.3.3.1. Размер риска ликвидности, которому подвержен Банк по состоянию на 01 апреля 2021 года

Информация о подверженности Банка риску ликвидности по состоянию на 01 апреля 2021 года представлена в *таблице* ниже:

Информация о степени подверженности Банка риску ликвидности

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2021 г.	По состоянию на 01.01.2021 г.	Минимально допустимое значение
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	141,118	106,377	Не менее 15%
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	88,047	90,549	Не менее 50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	48,234	46,823	Не более 120%

По состоянию на 01 апреля 2021 года и на протяжении всего отчетного периода Банком соблюдаются обязательные нормативы ликвидности (Н2, Н3 и Н4), установленные Инструкцией Банка России № 199-И:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) Банка по состоянию на 01 апреля 2021 года составляет 141,118% (при минимально допустимом значении 15%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) Банка по состоянию на 01 апреля 2021 года составляет 88,047% (при минимально допустимом значении 50%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) Банка по состоянию на 01 апреля 2021 года составляет 48,234% (при максимально допустимом значении 120%).

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

7.3.3.2. Степень концентрации риска ликвидности

Информация о степени концентрации риска ликвидности Банка по состоянию на 01 апреля 2021 года представлена в *таблице* ниже:

Информация о степени концентрации риска ликвидности Банка

Показатель	По состоянию на 01.04.2021 г.		По состоянию на 01.01.2021 г.	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в привлеченных средствах, %
Общая сумма обязательств	21 110 236	100,00%	22 297 339	100,00%
Максимальная сумма обязательств перед группой связанных вкладчиков	462 669	2,19%	546 551	2,06%
Сумма обязательств топ-10 вкладчиков	2 124 463	10,06%	1 854 553	12,32%

По состоянию на 01 апреля 2021 года сумма обязательств Банка перед топ-10 вкладчиками составила 10,06% от общей суммы обязательств Банка.

Максимальная сумма обязательств перед группой связанных кредиторов (вкладчиков) составила 2,19% от общей суммы обязательств Банка.

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

Информация о сроках погашения по финансовым активам по состоянию на 01 апреля 2021 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 апреля 2021 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	2 071 074	0	0	0	2 071 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	237 832	0	0	0	237 832
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 711 966	2 984 197	3 317 485	13 706 271	21 719 919
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	844 422	0	0	0	844 422
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Прочие активы	522 351	28 373	47 818	69 046	667 588
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	5 387 645	3 012 570	3 365 303	13 775 317	25 540 835

Информация о сроках погашения по финансовым активам по состоянию на 01 января 2021 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	2 847 813	0	0	0	2 847 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223 293	0	0	0	223 293
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 745 126	2 051 398	3 444 963	12 237 422	20 478 909
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	937 413	0	0	0	937 413
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Прочие активы	732 965	25 335	55 070	80 586	893 956
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	7 486 610	2 076 733	3 500 033	12 318 008	25 381 384

По состоянию на 01 апреля 2021 наибольшая доля ликвидных активов по срокам погашения приходится на срок свыше 12 месяцев – 53,93%. По сравнению с аналогичным периодом предыдущего года снизилась общая сумма ликвидных активов на 462 305 тыс. руб. (на 1,78%).

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

Информация о сроках погашения финансовых обязательств (включая банковские гарантии) по состоянию на 01 апреля 2021 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 апреля 2021 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	8 770 455	5 253 956	5 457 800	3 331 750	22 813 961
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	111 260	111 260
Прочие обязательства	1 367 977	0	0	0	1 367 977
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	10 138 432	5 253 956	5 457 800	3 443 010	24 293 198
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	14 097	59 484	2 176 682	3 233 512	5 483 775

Информация о сроках погашения финансовых обязательств по состоянию на 01 января 2021 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	10 298 994	5 186 816	5 272 831	3 252 185	24 010 826
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	510 665	510 665
Прочие обязательства	2 341 608	0	0	0	2 341 608
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	12 640 602	5 186 816	5 272 831	3 762 850	26 863 099
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	107 458	239 993	1 503 900	3 573 045	5 424 396

По состоянию на 01 апреля 2021 г. наибольшая доля финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до их погашения, приходится на срок до 30 дней – 10 138 432 тыс. руб., в том числе 8 770 455 тыс. руб. средств клиентов (36,10% от общей суммы обязательств).

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

Информация о сроках, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств, по состоянию на 01 апреля 2021 года представлена в *таблице* ниже:

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств по состоянию на 01 апреля 2021 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.	-	388 000	-	100 000

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств по состоянию на 01 января 2021 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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк, как участник торгов на рынках Группы Московская Биржа, имеет возможность привлечения кредитных ресурсов на денежном рынке – до 900 млн. рублей по операциям РЕПО.

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

По состоянию на 01 апреля 2021 года Банк имеет депозиты в Банке России на общую сумму 171 520 тыс. руб.

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

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

В портфеле Банка имеются долговые ценные бумаги (корпоративные облигации), по которым предусмотрена возможность досрочного погашения по усмотрению эмитента, также по требованию их владельцев в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске данных ценных бумаг (например, в случае делистинга облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам). Балансовая стоимость указанных облигаций составляет 41 960 тыс. руб.

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

- облигации федерального займа – 810 776 тыс. руб.

Инструменты, предусматривающие возможность:

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

в портфеле Банка отсутствуют.

7.4. Операционный риск

7.4.1. Подверженность операционному риску и причины возникновения операционного риска

Подверженность Банка операционному риску и основной причиной его возникновения является возможность понесения убытков, связанных с ошибками персонала, техническими сбоями информационных и иных систем, влиянием неблагоприятных внешних событий и т.п.

7.4.2. Цели, политика 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 снижения 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, оценка 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 операционным риском являются:

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

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).

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

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

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

7.4.4. Размер операционного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 апреля 2021 года

Информация о размере операционного риска Банка по состоянию 01 апреля 2021 года представлена в *таблице* ниже:

Информация о размере операционного риска

	По состоянию на 01.04.2021 г.	По состоянию на 01.01.2021 г.
Размер операционного риска, тыс. руб.	383 264	383 264
Размер операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала, тыс. руб.	4 790 800	4 790 800

По состоянию на 01 января 2021 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.

7.5. Риск концентрации

7.5.1. Подверженность риску концентрации и причины возникновения риска концентрации

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

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

Целью и ключевым приоритетом политики управления риском концентрации является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, обеспечивающем максимальную сохранность активов и пассивов Банка на основе снижения 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;
- 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.

7.5.3. Размер риска концентрации, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2021 года

По состоянию на 01 января 2021 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 «приемлемый».

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

7.6. Процентный риск

7.6.1. Подверженность процентному риску и причины возникновения процентного риска

Подверженность Банка процентному риску (банковский портфель) обусловлена проведением операций, связанных с получением процентных доходов по размещенным средствам и процентными расходами по привлеченным средствам.

Основной причиной возникновения процентного риска (банковский портфель) является риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов и (или) увеличения процентных расходов в связи с изменением процентных ставок на финансовом рынке. Таким образом, Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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.

7.6.2. 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;
- контроль за уровнем процентной маржи;
- 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.

7.6.3. 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.

7.6.4. Размер процентного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 января 2021 года

Информация о процентном риске Банка по состоянию на 01 января 2021 года представлена в таблице ниже:

Информация о процентном риске Банка

Сроки востребования / привлечения	на 01.04.2021			на 01.01.2021		
	Взвешенные позиции	Активы	Пассивы	Взвешенные позиции	Активы	Пассивы
до 1 мес	-783	1 854 609	2 833 429	-13	3 168 187	3 183 990
1-3 мес	-6 833	1 062 643	3 340 207	-3 610	1 201 364	2 404 652
3-6 мес	-4 213	2 009 858	2 648 134	-15 457	1 304 728	3 646 711
6-12 мес	-7 501	5 228 094	5 818 718	1 845	5 685 400	5 540 096
1-2 года	83 275	5 339 352	1 810 731	74 191	4 862 927	1 719 231
2-3 года	57 458	2 606 310	1 001 330	60 784	2 717 506	1 019 642
3-4 года	40 999	1 436 215	537 121	42 351	1 479 119	550 375
4-5 лет	53 117	1 308 471	311 904	53 281	1 312 913	313 267
5-7 лет	61 350	999 573	3 638	59 421	970 188	5 558
7-10 лет	65 106	957 468	9 777	66 184	973 728	10 353
10-15 лет	68 168	995 282	7 345	68 584	999 292	5 314
15-20 лет	31 119	518 658	0	30 689	511 478	0
более 20 лет	8 636	180 288	0	9 033	188 578	0
Собственные средства	4 567 531			4 636 754		
Показатель процентного риска (ПР)	9,85%			9,65%		
<i>Оценка процентного риска согласно 4336-У</i>	приемлемый			приемлемый		

По состоянию на 01 апреля 2021 года процентный риск Банка, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, оценивается в 9,85%. Таким образом, процентный риск Банка оценивается как «приемлемый».

7.7. Стратегический риск

7.7.1. Подверженность стратегическому риску и причины возникновения стратегического риска

Подверженность Банка стратегическому риску и основной причиной его возникновения является возможность понесения 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.

7.7.2. 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.

7.7.3. 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.

7.8. Информация о проводимых операциях хеджирования

В течение отчетного периода Банк не проводил операций хеджирования.

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

7.9.1. 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.

7.9.2. 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, целью 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, целью которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.
- условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

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

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

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

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

7.9.3. 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.

7.9.4. 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>		<i>528 621</i>	<i>0</i>	<i>-151 394</i>	<i>377 227</i>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	449 924	0	-15 903	434021
Чистая ссудная задолженность	по амортизированной стоимости	20 580 377	82 993	-104 061	20559310
Итого финансовые активы		25 036 098	82 993	-271 425	24 847 667

Если бы корпоративные облигации и облигации кредитных организаций, ранее классифицируемые

в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток не были реклассифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на дату первоначального применения в составе прибыли или убытка признавался бы убыток по переоценке указанных ценных бумаг в сумме 2 502 тыс. руб.

7.9.5. 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 01.04.2021	на 01.01.2021
<i>Финансовые активы, реклассифицированные в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости</i>		
Денежные средства	1 546 252	1 708 735
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	818 672	1 109 184
Обязательные резервы	318 730	324 748
Средства в кредитных организациях	375 211	868 669
Чистая ссудная задолженность	20 614 968	21 109 013
<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	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 814 177	24 011 035
средства кредитных организаций	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 814 177	24 011 035
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16 872 471	17 821 472
Выпущенные долговые обязательства	111 260	510 665
<i>Финансовые активы, реклассифицированные из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Долговые ценные бумаги	844 659	937 647
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Долевые ценные бумаги	221 787	223 294
Прочие финансовые активы	81 390	42 042

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, на дату первоначального применения в составе финансового результата признавался бы убыток по переоценке указанных ценных бумаг в сумме 1 736 тыс. руб.

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

7.9.6. Характеристики денежных потоков, предусмотренных договором по финансовому активу, не принимая во внимание требования пунктов B4.1.9B - B4.1.9D МСФО (IFRS) 9 в отношении модификации элемента временной стоимости денег.

Финансовые активы	Характеристики денежных потоков
Денежные средства и их эквиваленты	Денежные потоки представляют собой исключительно счет основной суммы долга и процентов

Средства в других банках	Денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и денежные потоки от продажи
Кредиты и авансы клиентам	Денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов

8. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

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

Банк использует методику Банка России, установленной Инструкцией Банка России N 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

№ п/п	Наименование показателя	01.04.2021	01.01.2021
1.	Основной капитал, в т.ч.:	4 192 392	4 144 796
1.1.	базовый капитал	2 764 392	2 716 796
1.2.	добавочный капитал	1 428 000	1 428 000
2.	Дополнительный капитал	375 139	377 890
3.	Итого собственные средства (капитал)	4 567 531	4 522 686

Активы, взвешенные по уровню риска

№п/п	Наименование показателя	01.04.2021	01.01.2021
1	необходимые для определения достаточности базового капитала	29 556 917	28 807 362
2	необходимые для определения достаточности основного капитала	29 556 917	28 807 362
3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	29 980 529	29 230 974

Показатели нормативов достаточности собственных средств (капитала)

№п/п	Наименование показателя	01.04.2021	01.01.2021
1	Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	9,353%	9,431%
2	Н1.2 Норматив достаточности основного капитала	14,184%	14,388%
3	Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	15,235%	15,472%

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

Банк в отчетном периоде не осуществлял выпуск ценных бумаг.

10. Операции со связанными сторонами

Бенефициары отсутствуют, т.к. Банк является организацией, в которой субъект РФ либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале (п. 2 ст. 6.1 Закона о противодействии легализации преступных доходов № 115-ФЗ).

10.1. Информация в отношении участия Банка в других организациях:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На 01.04.2021 г.

Показатели	Контроль и значительное влияние	Дочерние и зависимые	Ключевой персонал	Прочие связанные	Итого
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	98 689	571 856	40 088	7 112	717 745
просроченная ссудная задолженность	23	7	22		52
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		482 805			482 805
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					0
Прочие активы	4 438	544	428	39	5 448
Средства клиентов в т.ч.:	901 306	43 449	11 581	1 055	957 391
субординированные займы	898 000				898 000
Прочие обязательства	4 558	101	100	177	4 936
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	979	929			1 908
Безотзывные обязательства	173	10 117	286		10 576
Гарантии выданные	97 576				97 576
Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	1 924	141 370	905	215	144 414

Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери	1 463	117 593	114	21	119 191
Операционные доходы	1 714	15 829	992	2	18 538
Операционные расходы	1 313	8 319	1 571	2	11 204

На 01.01.2021 г.

Показатели	Контроль и значительное влияние	Дочерние и зависимые	Ключевой персонал	Прочие связанные	Итого
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:		448 902	39 835	7 407	496 143
просроченная ссудная задолженность		8	216		224
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		482 805			482 805
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					0
Прочие активы	3 492	23 253	64	3	26 812
Средства клиентов в т.ч.:	914 469	134 814	21 907	1 476	1 072 666
субординированные займы	898 000				898 000
Прочие обязательства	37 472	257	63	188	37 979
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	649	919			1 568
Безотзывные обязательства		67 326	306		67 632
Гарантии выданные	64 923				64 923

Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	5 073	415 114	3 132	1 669	424 988
Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери	31 820	340 772	455	98	373 145
Операционные доходы	7 736	212 147	2 060	30	221 973
Операционные расходы	3 657	241 145	3 993	8	248 803

Операции со связанными лицами за 3 месяца 2021 года (свыше 1% собственных средств (капитала))

Депозиты:	с	по	% ставка	Получено	Погашено	остаток на 01.04.2021
АО "РИК ПЛЮС"	04.04.2014	бессрочный	9	200000	0	200000
Кредиты						
ООО "АЭБ Капитал"	25.06.2018	25.05.2021	10.5		45 000	30 000
АО "РИК Автодор"	21.01.2021	30.11.2021	9	99 827		99 827
ООО "АЭБ Капитал"	28.12.2020	30.06.2021	10.5	87 860		109 883
Неиспользованные линии						
АО "РИК АВТОДОР"	21.01.2021	31.05.2021		100 000	99 827	173
ООО "АЭБ Капитал"	28.12.2020	30.12.2022		31100	87 860	10177

10.3. Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка

В отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу кредитной организации раскрывается информация в целом и по каждой из приведенных ниже категорий:

В рублях

№	Категория вознаграждения	Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу* За 1 квартал 2021 года
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	12 856 069
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	95 516
4	Выходные пособия	88 417
5	Выплаты на основе акций	28 236 777
	ИТОГО по видам вознаграждений:	41 276 779

В состав ключевого управленческого персонала входят сотрудники, принимающие риски и сотрудники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, определённые в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», и которыми являются Председатель Правления и члены Правления банка, члены кредитных комиссий, начальник Казначейства (риск-тейкеры), главный бухгалтер, руководители службы внутреннего контроля и аудита, финансового мониторинга, Департамента риск-менеджмента, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (риск-контролёры).

Информация по вознаграждениям представлена по 5-ти членам Правления, 12-ти членам кредитных комиссий и 6-ти 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 апреля 2021 года числятся обязательства Банка перед риск-тейкерами с учётом страховых взносов в размере 13 894 493,14 рублей, в том числе:

- по итогам исполнения КПЭ за 2020 год на общую сумму 5 910 942,86 рублей, в том числе по отложенной выплате (ОВ) на 5 135 484,68 рублей и на сумму страховых взносов от ОВ (СВ) на 775458,18 рублей;

- по итогам исполнения КПЭ за 2019 год на общую сумму 5 683 750,68 рублей, в том числе по ОВ на 4 938 097,90 рублей и на сумму СВ на 745 652,78 рублей;

- по итогам исполнения КПЭ за 2018 год на общую сумму 2 299 799,60 рубля, в том числе по ОВ на 1 998 088,27 рубля и на сумму СВ – на 301 711,33 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 1 квартале 2021 г. не осуществлялось.

Председатель Правления

М.П.

Заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер



Долгунов Николай Николаевич

Платонова Светлана Петровна

13 мая 2021