

Банковская отчетность

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 июля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество

Адрес (место нахождения) кредитной организации

677000, Г ЯКУТСК, ПР.ЛЕНИНА,1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	1 420 443	1 367 670
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	995 478	799 879
2.1	Обязательные резервы	3.1	349 206	317 213
3	Средства в кредитных организациях	3.1	533 401	586 421
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	266 217	340 466
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.3	23 271 302	23 379 525
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.4	855 015	357 499
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	3.6	456 531	422 308
9	Требование по текущему налогу на прибыль		46 282	46 282
10	Отложенный налоговый актив	3.14, 3.16	0	41 112
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1 885 835	1 854 346
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		27 093	51 193
13	Прочие активы	3.17	28 852	83 808
14	Всего активов		29 786 449	29 330 509
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		13 175	160 280
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.25	25 531 592	25 176 277
16.1	средства кредитных организаций	3.18	12	693
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.19	25 531 580	25 175 584
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.19	18 565 717	18 590 044
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	3.21	107 514	105 027
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	3.21	107 514	105 027
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	339
20	Отложенные налоговые обязательства		12 524	0
21	Прочие обязательства	3.23	437 438	227 671
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		35 185	6 893
23	Всего обязательств		26 137 428	25 676 487

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	3.26	3 208 084	3 208 084
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4	55 120	0
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)		-1 771	-1 455
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		339 830	342 858
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		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		2 456	1 284
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-108 768	-161 059
36	Всего источников собственных средств		3 649 021	3 654 022
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 670 459	4 821 978
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		5 123 176	3 581 309
39	Условные обязательства некредитного характера		41 665	43 281

Председатель Правления



Заместитель Председателя Правления  
Главный бухгалтер

Долгунов Н.Н.

Платонова С.П.

Исполнитель

Сыроватская Е.В.

Телефон:

11.08.2020



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 полугодие 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации \_\_\_\_\_ Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргизбанк" Акционерное общество

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	1 374 744	1 384 659
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		125 397	141 971
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 237 628	1 235 795
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		11 719	6 893
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	564 576	583 497
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4 393	6 201
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		557 697	569 315
2.3	по выпущенным ценным бумагам		2 486	7 981
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	810 168	801 162
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:		-157 165	-677 926
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-62 477	95 461
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		653 003	123 236
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		102 042	45 043
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		21 940	928
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		13 615	6 908
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-9 223	-4 752
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		2 493	8 592
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		791	2 968
14	Комиссионные доходы	5.3	261 801	261 697
15	Комиссионные расходы	5.3	56 447	55 613
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-5 815	-298
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
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		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
18	Изменение резерва по прочим потерям		-47 280	116 471
19	Прочие операционные доходы	5.1	56 157	66 185
20	Чистые доходы (расходы)		993 077	571 365
21	Операционные расходы	5.1	858 751	818 942
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		134 326	-247 577
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	84 411	73 677
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		49 915	-321 254
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		49 915	-321 254

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		49 915	-321 254
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3 786	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-3 786	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-814	128
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2 972	-128
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1 761	136 134
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1 761	136 134
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 561	25 165
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		800	110 969
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-2 172	110 841
10	Финансовый результат за отчетный период		47 743	-210 413

Председатель Правления



Долгунов Н.Н.

Заместитель Председателя Правления  
Главный бухгалтер

Платонова С.П.

Исполнитель

Телефон: 8(4112)429158

11.08.2020

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 июля 2020 года

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

Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество

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

677000, Г. ЯКУТСК, ПР. ЛЕНИНА, 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4	3 209 644	3 209 644	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4	3 209 644	3 209 644	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4	-567 833	-374 469	
2.1	прошлых лет		-337 756	-293 441	35
2.2	отчетного года		-230 077	-81 028	35
3	Резервный фонд	4	262 750	262 750	35
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 904 561	3 097 925	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
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		234 933	239 813	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	4 535	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего,				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	4	70 042	31 639	25
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		304 975	275 987	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2 599 586	2 821 938	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		1 230 000	1 230 000	16.2
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства		1 230 000	1 230 000	16.2
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		1 230 000	1 230 000	16.2
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					

37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		1 230 000	1 230 000	16.2
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		3 829 586	4 051 938	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		339 830	342 802	29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		48 100	57 800	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		387 930	400 602	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		387 930	400 602	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4	4 217 516	4 452 540	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X

60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		29 294 119	30 367 073	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		29 294 119	30 367 073	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		29 718 906	30 795 646	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		8.874	9.293	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		13.073	13.343	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		14.191	14.458	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.500	2.250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	
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 1<sup>1</sup>. 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.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

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

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

с. руб. (кол-во)

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других							



7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
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

Основные характеристики инструментов капитала

Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
2	6	7	8
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
Идентификационный номер инструмента	10102602B003D	10102602B004D	10102602B005B
Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
Регулятивные условия			
Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо	не применимо
Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
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
Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	203722 тыс. руб.	74629 тыс. руб.	157642 тыс. руб.
Номинальная стоимость инструмента	203722 тыс. руб.	74629 тыс. руб.	157642 тыс. руб.
Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	07.11.2008	24.12.2008	18.03.2009
Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный
Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет
Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо
Ставка	не применимо	не применимо	не применимо
Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет
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)
Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
Конвертируемость инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо
Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо
Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо



Основные характеристики инструментов капитала

Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
2	9	10	11
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
Идентификационный номер инструмента	101012602B006B	10102602B007D	10102602B008D
Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
Регулятивные условия			
Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо	не применимо
Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
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
Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	200000 тыс. руб.	153000 тыс. руб.	35141 тыс. руб.
Номинальная стоимость инструмента	200000 тыс. руб.	153000 тыс. руб.	35141 тыс. руб.
Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.03.2011	31.07.2012	11.03.2014
Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный
Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет
Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо
Ставка	не применимо	не применимо	не применимо
Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет
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)
Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
Конвертируемость инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо
Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо
Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Основные характеристики инструментов капитала

Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
2	12	13	14
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
Идентификационный номер инструмента	10102602B009D	10102602B010D	10102602B011D
Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
Регулятивные условия			
Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо	не применимо
Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
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
Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	900000 тыс. руб.	250000 тыс. руб.	900000 тыс. руб.
Номинальная стоимость инструмента	900000 тыс. руб.	250000 тыс. руб.	900000 тыс. руб.
Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	20.05.2015	31.10.2016	20.08.2018
Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный
Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет
Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купоновый доход			
Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо
Ставка	не применимо	не применимо	не применимо
Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет
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)
Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
Конвертируемость инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо
Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо
Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Основные характеристики инструментов капитала

Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
2	15	16	17
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Некоммерческая организация "Целевой фонд будущих поколений РС(Я)"	Национальный фонд "Баргары (Возрождение)" Республики Саха (Якутия)	АО "Республиканская инвестиционная компания"
Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
Регулятивные условия			
Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	дополнительный капитал	дополнительный капитал	Добавочный капитал
Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	дополнительный капитал	дополнительный капитал	Добавочный капитал
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
Тип инструмента	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	42500 тыс. руб.	600 тыс. руб.	100000 тыс. руб.
Номинальная стоимость инструмента	50000 тыс. руб.	12000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.
Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.04.2014	22.08.2013	04.04.2014
Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	бессрочный
Дата погашения инструмента	31.08.2024	22.08.2020	без ограничения срока
Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да
Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
Ставка	9	8	8.5
Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо
Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо
Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
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 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
Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная
Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо
Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо



Основные характеристики инструментов капитала

Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
2	18	19	20
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Республиканская инвестиционная компания"	ОАО Лизинговая компания "Туймаада-Лизинг"	АО Региональная страховая компания "Стерх"
Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
Регулятивные условия			
Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Добавочный капитал	добавочный капитал	дополнительный капитал
Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Добавочный капитал	добавочный капитал	дополнительный капитал
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
Тип инструмента	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	100000 тыс. руб.	30000 тыс. руб.	3000 тыс. руб.
Номинальная стоимость инструмента	100000 тыс. руб.	30000 тыс. руб.	30000 тыс. руб.
Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	08.04.2014	24.11.2014	31.12.2014
Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный
Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	31.12.2020
Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да
Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
Ставка	9	9	9,5
Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо
Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо
Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства
Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная
Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО
Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо
Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Основные характеристики инструментов капитала

Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
2	21	22	23
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО Венчурная компания "Якутия"	Сельскохозяйственный потребительский кооператив "Чурапча"	ООО Страховая компания "Гелиос"
Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
Регулятивные условия			
Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	дополнительный капитал
Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	дополнительный капитал
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
Тип инструмента	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	80000 тыс. руб.	20000 тыс. руб.	2000 тыс. руб.
Номинальная стоимость инструмента	80000 тыс. руб.	20000 тыс. руб.	5000 тыс. руб.
Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.04.2015	31.07.2015	04.04.2017
Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный
Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	04.04.2022
Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да
Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
Ставка	9	9,5	6
Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо
Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо
Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства
Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная
Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО
Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо
Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Основные характеристики инструментов капитала

Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
2	24	25	26
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "РИК Плюс"	АО "РИК Плюс"	АО "РИК Плюс"
Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
Регулятивные условия			
Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
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
Тип инструмента	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	100000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.
Номинальная стоимость инструмента	100000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.
Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	23.08.2018	23.08.2018	23.08.2018
Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный
Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да
Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
Ставка	4	4	4
Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо
Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо
Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
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
Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная
Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО
Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо
Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Основные характеристики инструментов капитала

Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
2	27	28	29
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "РИК Плюс"	АО "РИК Плюс"	АО "РИК Плюс"
Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
Регулятивные условия			
Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
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
Тип инструмента	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.
Номинальная стоимость инструмента	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.
Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	23.08.2018	23.08.2018	23.08.2018
Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный
Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да
Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
Ставка	4	4	4
Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо
Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо
Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
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
Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная
Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО
Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо
Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Основные характеристики инструментов капитала

Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
2	30	31	32
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "РИК Плюс"	Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)
Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
Регулятивные условия			
Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
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
Тип инструмента	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.
Номинальная стоимость инструмента	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.
Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	23.08.2018	04.09.2019	04.09.2019
Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный
Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да
Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
Ставка	4	9	9
Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо
Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо
Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
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
Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная
Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО
Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо
Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Основные характеристики инструментов капитала

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

Основные характеристики инструментов капитала

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



Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_;
  - 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком \_\_\_\_\_;
  - 1.4. иных \_\_\_\_\_.
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



Долгунов Н.Н.

Заместитель Председателя Правления  
Главный бухгалтер

Платонова С.П.

Исполнитель

Сыроватская Е.В.

Телефон: 8(4112)429158

11.08.2020

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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 июля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной органи: Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргизбанк" Акционерное общество

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 отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выгоды в имуществе)	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	-53 560		-120 809	216 658			262 750				-320 925	3 192 198
2	Влияние изменений положений учетной политики													-188 432	-188 432
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		3 208 084	-53 560		-120 809	216 658			262 750				-509 357	3 003 766
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					111 796	-128						826	-321 254	-208 760
5.1	прибыль (убыток)													-321 254	-321 254
5.2	прочий совокупный доход					111 796	-128						826		112 494
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														



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 отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выплаты в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
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														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		3 208 084	-53 560		-9 013	216 530			262 750			826	-830 611	2 795 006
13	Данные на начало отчетного года		3 208 084		1 560	-1 455	342 858			262 750			1 284	-161 059	3 654 022
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		3 208 084		1 560	-1 455	342 858			262 750			1 284	-161 059	3 654 022
17	Совокупный доход за отчетный период:					-316	-3 028						1 172	49 915	47 743
17.1	прибыль (убыток)													49 915	49 915
17.2	прочий совокупный доход					-316	-3 028						1 172		-2 172
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):			-55 120											-55 120
19.1	приобретения			-55 120											-55 120
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														

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	Переценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переценке	Переценка 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
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров														
23	Прочие движения													2 376	2 376
24	Данные за отчетный период		3 208 084	-55 120	1 560	-1 771	339 830			262 750			2 456	-108 768	3 649 021

Председатель Правления



Долгунов Н.Н.

Заместитель Председателя Правления  
Главный бухгалтер

Платонова С.П.

Исполнитель

8(4112)429158

11.08.2020

Сыроватская Е.В.

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

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации 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
<b>КАПИТАЛ, тыс.руб.</b>							
1	Базовый капитал		2 599 586	2 514 772	2 821 938	2 548 802	2 711 803
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2 963 546	2 995 096	2 714 534	2 484 057	2 344 630
2	Основной капитал		3 829 586	3 744 772	4 051 938	3 778 802	3 541 803
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 193 546	4 225 096	3 944 534	3 714 057	3 174 630
3	Собственные средства (капитал)		4 217 516	4 138 147	4 452 540	4 059 332	3 826 033
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 626 666	4 699 090	4 658 070	3 994 587	3 458 860
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		29 718 906	31 145 666	30 795 646	30 320 950	30 671 037
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		8.87	8.19	9.29	8.48	9.46
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.12	9.30	8.62	8.00	8.19
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		13.07	12.19	13.34	12.57	12.35
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.32	13.12	12.53	11.96	11.09
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0		14.19	13.29	14.46	13.39	13.22
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.57	14.40	14.60	12.75	11.97
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.250	2.125	2.000
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.		2.500	2.500	2.250	2.125	2.000
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к						
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для		35 512 170	34 447 397	35 269 825	31 634 196	32 424 766
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		10.78	10.87	11.49	11.95	10.92
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых		11.81	12.33	11.42	11.81	9.85
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>							
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						
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		81.79	116.86	153.16	141.46	69.32
22	Норматив текущей ликвидности Н3		90.76	104.29	144.39	97.66	85.04
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		48.50	53.28	52.43	55.53	54.45

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		
			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		15.95			16.45			16.53			15.42			14.47		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)				211.38			247.95			215.49			223.43			215.93
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1									1.21				1.23			1.28
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)				12.87			13.72			11.77			12.94			13.73
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		13.68			12.87			14.62			14.62			14.62		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

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

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		29 786 449
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		
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		4 820 916
7	Прочие поправки		1 078 968
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		33 528 397

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:		30 996 229
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение		304 975
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2),		30 691 254
	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		

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
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего						
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		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:		5 519 514				
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		698 599				
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		4 820 916				
Капитал и риски							
20	Основной капитал		3 829 586				
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		35 512 170				
Норматив финансового рычага							
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		10.78				



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
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 итогов: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
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, итогов: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>		
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



Долгуов Н.Н.

Заместитель Председателя Правления -  
Главный бухгалтер

Платонова С.П.

Исполнитель

Сыроватская Е.В.

8(4112)429158

11.08.2020

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

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргизбанк" Акционерное общество

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

Код формы по ОКУД 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:		238 587	138 050
1.1.1	проценты полученные		1 229 427	1 180 749
1.1.2	проценты уплаченные		-574 956	-585 195
1.1.3	комиссии полученные		258 150	219 747
1.1.4	комиссии уплаченные		-56 264	-56 182
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		102 853	159 841
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		13 615	6 908
1.1.8	прочие операционные доходы		30 676	128 707
1.1.9	операционные расходы		-736 326	-836 567
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-28 588	-79 958
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		785 270	-953 236
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-31 993	22 049
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		41 105	-41 499
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		120 090	-2 725 380
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		324 702	-67 120
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-147 105	-4 629
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1 784	332
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		325 412	2 152 388
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-141 863
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		151 275	-147 514
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1 023 857	-815 186
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2 136 523	-63 462
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 633 283	56 406
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	-28 240
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	101 917
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-97 628	-79 701
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		20 025	45 858



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
2.7	Дивиденды полученные		1 042	3 595
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-579 801	36 373
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-55 120	0
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)		-55 120	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		31 988	-26 382
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		420 924	-805 195
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 020 177	2 669 121
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 441 101	1 863 926

Председатель Правления



Долгунов Н.Н.

Заместитель Председателя Правления  
Главный бухгалтер

Платонова С.П.

Исполнитель

Сыроватская Е.В.

Телефон: 8(4112)429158

11.08.2020

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности  
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества  
за 1 полугодие 2020 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1	Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	41
1.1.	Общая информация о кредитной организации .....	41
1.2.	Отчетный период и единицы измерения .....	41
1.3.	Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО .....	42
1.4.	Информация о банковской консолидированной группе .....	42
1.5	Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий) .....	42
1.6	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка .....	44
1.7	Информация о рейтингах .....	45
1.8	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка .....	45
1.9	Налогообложение .....	46
1.10	Информация о перспективах развития Банка .....	46
1.11.	Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, её политику (стратегию) за отчётный год .....	47
1.12.	Информация о составе Наблюдательного совета Банка .....	48
1.13.	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного года .....	48
1.14.	Сведения о прекращённой деятельности .....	49
2.	Краткий обзор основных положений учетной политики Банка в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS)1. ....	49
2.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	49
2.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	52
2.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	53
2.4.	Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта .....	54
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	54
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты .....	54

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	54
3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	55
3.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	59
3.5. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки .....	60
3.6. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества.....	61
3.7. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки .....	62
3.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	64
3.9. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую .....	64
3.10. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету .....	65
3.11. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения. ....	65
3.12. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности .....	65
3.13. О текущей справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств- информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости. ....	67
3.14. Информация по каждому классу основных средств .....	68
3.15. Информация об операциях аренды.....	74
3.16. Информация по каждому классу нематериальных активов: .....	75
3.17. Прочие активы .....	77
3.18. Средства кредитных организаций.....	78
3.19. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.....	78
3.20. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи	80
3.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг .....	82
3.22. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией .....	83

3.23. Прочие обязательства.....	83
3.24. Информация о резервах- оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	84
3.25. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	85
3.26. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка.....	85
Во 2 квартале 2020 года изменений в составе акционеров не было.....	85
4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале.....	85
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	88
5.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.....	88
5.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках).....	90
5.3. Сумма прибыли (убытка), признанная в составе прочего совокупного дохода, и сумма, признанная в составе прибыли (убытка) за отчетный период, в отношении финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению кредитной организации в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	91
5.4. Сумма убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражаются убытки от обесценения. Сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражается восстановление данных убытков от обесценения.....	93
5.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	93
5.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.....	93
5.7. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	94
5.8. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результатов умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.....	94
5.9. Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков.....	94
5.10. Информация о вознаграждении работникам.....	94
5.11. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.....	99
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	99
6.1. Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.....	99
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	100
6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	100

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	100
7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк .....	100
7.2. Кредитный риск.....	101
7.3. Рыночный риск .....	125
7.4. Риск ликвидности.....	126
7.5. Операционный риск .....	134
7.6. Риск концентрации.....	136
7.7. Регуляторный (комплаенс) риск. ....	137
7.8. Процентный риск .....	139
7.9. Стратегический риск.....	141
7.10. Информация о проводимых операциях хеджирования .....	142
7.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.....	142
8. Информация об управлении капиталом .....	148
9. Информация по сегментам деятельности Банка, публично разместившей ценные бумаги	149
10. Операции со связанными сторонами .....	149
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.....	152
12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов. ....	153
13. Информация об объединении бизнесов. ....	153



Промежуточная отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества за 1 полугодие 2020 года составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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

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

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

Сокращенное наименование: АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО.

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

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

Регистрационный номер: 2602.

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

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

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

Адрес электронной почты: bank@albank.ru

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

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

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

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

Отчётный период – с 01.01.2020 г. по 30.06.2020 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

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

	На 01.01.2020	На 01.07.2020
Дополнительные офисы	15	15
Операционные офисы, всего	9	9
в том числе в г. Якутск	6	6
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Представительства	1	1
Всего охват городов РФ	11	11

По состоянию на 01.07.2020г. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществлял свою деятельность через головной офис, девять операционных офисов (шесть в г. Якутске, г. Хабаровск, г. Владивосток и с. Майя), пятнадцать дополнительных офисов в улусах Республики (гг. Мирный, Нюрба, Вилюйск, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, сс. Сунтар, Верхневилуйск, Чурапча, Ытык-Кюель, Бердигестях, Намцы, п. Нижний-Бестях, п. Усть-Нера), представительство в г. Москва и операционную кассу вне кассового узла в п. Мохсоголоох.

### 1.4. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.07.2020г. Банк возглавляет консолидированную группу, в состав которой входят:

- ООО «АЭБ Капитал», Банк является 100% учредителем данного общества, общество зарегистрировано 13 января 2015 года;
- ООО МФК «АЭБ Партнер», Банк является 100% учредителем данного общества, общество зарегистрировано 18 мая 2016 года;
- ООО «АЭБ АйТи», доля Банка составляет 97,6% в уставном капитале общества, общество зарегистрировано 16 июня 2016 года;
- ООО «СЭЙБИЭМ», Банк является 100% учредителем данного общества, общество зарегистрировано 11 июля 2017 года;
- ООО «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 июля 2020 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО имеет следующие виды лицензий:

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

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Продукты потребительского и ипотечного кредитования;
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Осуществление денежных переводов по международным платежным системам;
- Операции с иностранной валютой;
- Операции с драгоценными металлами;
- Операции с ценными бумагами;
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек для хранения ценностей;
- Дистанционное банковское обслуживание;
- Выпуск пластиковых карт международной системы Visa, MasterCard и JCB, национальной платежной системы «МИР», транспортных карт.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

### **Приоритетные направления деятельности**

Приоритетными направлениями деятельности Банка на 2020 год определены:

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является:

- Участником государственной системы страхования вкладов;
- Членом Ассоциации российских банков (АРБ);
- Членом Ассоциации региональных банков «Россия»;
- Участником Единой Торговой Сессии Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ);
- Участником торгов Фондового рынка Московской Биржи;
- Участником банковских срочных электронных платежей (БЭСП) Банка России;
- Участником системы международных расчетов SWIFT;

- Членом Национальной Ассоциации Фондового рынка (НАУФОР);
- Ассоциированным членом международной платежной системы «VISA International»;
- Аффилированным членом международной платежной системы «MasterCard»;
- Участником национальной платежной системы «МИР»;
- Участником международной платежной системы «JCB».

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

Итоги работы Банка по состоянию на 01.07.20 представлены следующим образом:

	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Активы	29 786 449	29 330 509
Обязательства	26 137 428	25 676 487
Источники собственных средств	3 649 021	3 645 022

	за 6 мес. 2020	За 6 мес. 2019
Прибыль (убыток) за отчетный период	49 915	(321 254)

По состоянию на 01 июля 2020 года активы Банка увеличились на 456 млн руб. по сравнению с 01 января 2020 г. Увеличение произошло в основном за счет роста чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В структуре активов преобладает чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, доля которой по состоянию на 01.07.2020 составила 78% (23 271 млн руб.) от общего объема активов Банка.

Обязательства Банка на отчетную дату составили 26 137 млн руб. Основным источником ресурсной базы Банка остаются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, которые на 01.07.2020 составили 25 532 млн руб., увеличившись с начала года на 356 млн руб.

За отчетный период Банк сгенерировал операционную прибыль 1 203 млн руб., что на 70 млн руб. больше значения 1 полугодия 2019 года.

Основную долю в формировании операционной прибыли занимают чистые процентные доходы и чистые комиссионные доходы, которые составляют 84%. Чистые процентные доходы составили 810 млн. руб., чистые комиссионные доходы – 205 млн. руб.

Отрицательное сальдо резервов составило 210 млн руб. Таким образом, по итогам 1 полугодия 2020 года чистая прибыль после налогообложения составила 49,9 млн руб.

*Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:*

	1 полугодие 2020	1 полугодие 2019
Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери	653 003	123 236
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102 042	45 043
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий	21 940	928

совокупный доход		
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 615	6 908
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(9 223)	(4 752)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	2 493	8 592
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	791	2 968
Комиссионные доходы	261 801	261 697
Комиссионные расходы	56 447	55 613
Изменение резерва по прочим потерям	(47 280)	116 471
Чистые операционные расходы	858 751	818 942
Прибыль до налогообложения	<b>134 326</b>	<b>(247 577)</b>
Начисленные (уплаченные) налоги	84 411	73 677
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>49 915</b>	<b>(321 254)</b>
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(2 172)	110 841
<b>Финансовый результат</b>	<b>47 743</b>	<b>(210 413)</b>

### 1.7 Информация о рейтингах

На 01.07.2020 г. рейтинг кредитоспособности Рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) на уровне «ruBB», прогноз по рейтингу - «стабильный». Банк имеет долгосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте на уровне «B+» с негативным прогнозом рейтингового агентства «FitchRatings».

### 1.8 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

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

Пандемия коронавирусной инфекции нанесла ущерб не только мировой экономике и стране в целом, но и республике. По информации из оперативной отчетности Саха (Якутия) Стат<sup>1</sup> в январе-июне 2020 года по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года индекс промышленного производства составил 91,1%, в том числе в «Добыче полезных ископаемых» – 90,1%, «Обрабатывающих производствах» - 86,8%, «Обеспечении электрической энергией, газом и паром, кондиционировании воздуха» – 101,8%, «Водоснабжении, водоотведении, организации сбора и утилизации отходов, деятельности по ликвидации загрязнений» - 115,1%.

Общая экономическая ситуация в целом по стране развивается следующим образом:

В июне 2020 года деловая активность в российской экономике начала восстанавливаться. Ослабление ограничительных мер в сочетании с бюджетными мерами поддержки домохозяйств и корпоративного сектора и отложенный спрос способствовали росту потребительской активности, наметилось восстановление инвестиционного спроса. Вместе с тем на рынке труда сохранялись неблагоприятные тенденции. Снижение доходов, неполное снятие ограничений на работу предприятий сферы услуг, а также слабый внешний спрос продолжают сдерживать восстановление деловой активности в течение 2020 г., способствуя сохранению сдержанного спроса в экономике.

<sup>1</sup> <https://stat.sakha.gks.ru/>

По данным Банка России<sup>2</sup> в июне 2020 г. активы банковского сектора РФ выросли на 1,5 трлн руб. (+1,6%), до 96 трлн руб., в большей части за счет высоколиквидных компонентов (ценных бумаг и остатков на корреспондентских счетах в Банке России) – 0,9 трлн руб. (+3,4%), а также кредитного портфеля – на 0,4 трлн руб. (+0,6%).

В июне темпы кредитования практически вышли на докризисный уровень. Корпоративный портфель вырос на 0,5% после околонулевого роста в мае. В июне выросли в основном кредиты финансовым организациям, в то время как задолженность нефинансовых организаций практически не выросла, несмотря на действие ряда государственных программ поддержки кредитования. Заметное оживление произошло в розничном кредитовании (+1,0%) после слабого роста в мае (+0,2%) и снижение в апреле (на 0,7%). В большей мере растет ипотека, в том числе в условиях действия программы льготного кредитования по ставке 6,5%.

В июне банки заработали около 70 млрд руб. (доходность на капитал – около 8% в годовом выражении) – это улучшение по сравнению с околонулевым результатом в мае, но все же ниже среднемесячной прибыли в прошлом году (около 110 млрд руб., без учета влияния перехода на МСФО 9). Накопленным итогом чистая прибыль за первое полугодие 2020г. с учетом хорошего результата в 1 квартале составила 630 млрд руб., что немного выше 560 млрд руб. годом ранее (без учета влияния перехода на МСФО 9).

### **1.9 Налогообложение**

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

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

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

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

### **1.10 Информация о перспективах развития Банка**

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

В 2020 году Банк не планирует существенных изменений в структуре баланса активов и пассивов. Банк продолжит кредитование организаций и предприятий республики, направленное на поддержку и стимулирование экономики региона: финансирование инфраструктурных проектов государственно-частного партнерства по строительству детских садов в улусах и районах республики, кредитование организаций с государственным участием, в т.ч. системообразующих предприятий, а также субъектов малого и среднего предпринимательства.

---

<sup>2</sup> [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/28024/razv\\_bs\\_20\\_06.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/28024/razv_bs_20_06.pdf)

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

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

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

Вместе с тем, разразившаяся в 2020 пандемия вируса COVID-19 оказывает и в течение некоторого времени будет оказывать значительное воздействие на население и компании в России, что негативно скажется и на Банке. Такое негативное воздействие, помимо влияния на здоровье людей, возникает из-за широко ожидаемого существенного спада мировой, национальной и региональной экономики в результате мер, принимаемых в рамках борьбы с вирусом в России и во многих других странах, когда от людей требуют соблюдать самоизоляцию и не ходить на обычное место работы. Это приведет к отрицательным последствиям, которые в настоящий момент невозможно прогнозировать с какой-либо степенью точности. В ответ на данные экономические последствия Правительство и Центральный банк Российской Федерации уже объявили о некоторых мерах по смягчению воздействия данной ситуации и, вероятно, в отсутствие быстрого восстановления они продолжат оказывать поддержку в будущем. Такие меры включают, например, возможность предоставления заемщикам временных кредитных каникул в определенных ситуациях, а также возможность снижения взимаемых процентов на определенный период времени. Центральный Банк также ввел ряд мер по смягчению последствий для банковской системы, включая возможность оценивать ценные бумаги по котировкам до падения финансового рынка, возможность не увеличивать регуляторные резервы для заемщиков, пострадавших от пандемии (например, для розничных клиентов, которые запросили платежные каникулы), отсрочка внесения изменений в нормативно-правовые акты, снижение нормативной и надзорной нагрузки, поддержание антициклической надбавки капитала на нулевом уровне. В целом существует высокий риск того, что финансовое положение многих заемщиков и вкладчиков Банка в конце 2020 года окажется хуже, чем в начале года, что может привести к снижению прибыли Банка в 2020 году и к сокращению возможностей по развитию прибыльной деятельности.

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

Банком также разработан план действий для поддержания нормативного капитала на приемлемом уровне, увеличения будущей прибыльности бизнеса и улучшения финансового положения, а также минимизации влияния пандемии COVID-19 на финансовые результаты Банка, который предусматривает следующие меры:

- 08 мая 2020 года было подписано соглашение о привлечении нового бессрочного субординированного займа на сумму 198 000 тысяч рублей. Данная сумма войдет в расчет собственных средств Банка после согласования договора Банком России (в 3 квартале 2020);
- Проводится работа о конвертации бессрочных субординированных займов в уставный капитал Банка, для поддержания показателя достаточности базового капитала;
- Оптимизация операционных расходов, меры по повышению эффективности деятельности Банка;
- Активное развитие сервиса интернет-банка и мобильного банка для перевода кредитного и депозитного процесса в дистанционный режим: подача заявок на получение потребительских кредитов, открытие вкладов и получение справок, выписок через АЭБ Онлайн 2.0, также через официальный сайт Банка <http://online-info.albank.ru>;



- Реализация комплекса мер по переводу обслуживания корпоративных клиентов на дистанционные каналы, в т.ч. внедрение чата с клиентами банка в ДБО для улучшения контакта с клиентами и оперативного взаимодействия по всем вопросам расчетно-кассового обслуживания и кредитования;
- Сервис доставки кредитных, депозитных, комиссионных продуктов имеет максимальный приоритет в инфраструктуре Банка. Перестраиваются процедуры взаимодействия с клиентами в колл-центре с целью удовлетворения потребностей клиентов через сервис доставки. Организована доставка пенсионных карт клиентам 60+ с приемом заявок на доставку через сайт и call-центр банка;
- Повышение уровня интенсивности процедур взыскания и прочая работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов, включая проведение переговоров с проблемными должниками о погашении просроченной задолженности и (или) принятии юридических мер по ее взысканию. Настроен электронный документооборот с УФССП путем направления запросов через сайт службы.

Основываясь на текущей ситуации и перечисленных выше действиях, предпринятых для улучшения достаточности капитала Банка, руководство пришло к выводу, что для Банка отсутствует существенная неопределенность в вопросе продолжения деятельности в обозримом будущем, и подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

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

#### **1.12. Информация о составе Наблюдательного совета Банка**

**Состав Наблюдательного совета:**

<b>Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (протокол внеочередного общего собрания акционеров №04 от 18.05.2020г.)</b>	
1. Бычков Кирилл Евгеньевич	И. о. Первого заместителя Председателя Правительства Республики Саха (Якутия)
2. Григорьева Евгения Васильевна	Профессиональный поверенный
3. Семенов Анатолий Аскалонович	Министр инноваций, цифрового развития и инфокоммуникационных технологий РС (Я)
4. Саввинов Данил Семенович	Первый заместитель Министра экономики РС (Я)
5. Долгунов Николай Николаевич	Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
6. Кондрашин Александр Игоревич	Генеральный директор ГБУ "Агентство по привлечению инвестиций и поддержке экспорта РС (Я)"
7. Филиппов Дмитрий Васильевич	Декан Автодорожного факультета ФГАОУ ВО «СВФУ им. М.К. Аммосова», <i>Независимый директор</i>

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

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

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Долгунов Николай Николаевич.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Персональный состав Правления банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %	Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %
<b>01.07.2020г.</b>		<b>01.01.2020г.</b>	
<b>Председатель Правления</b>		<b>Председатель Правления</b>	
Долгунов Николай Николаевич		Долгунов Николай Николаевич	
<b>Правление банка</b>		<b>Правление Банка</b>	
Мыреев Анатолий Николаевич		Мыреев Анатолий Николаевич	
Табунанов Анатолий Семенович	0,01	Табунанов Анатолий Семенович	0,01
Платонова Светлана Петровна	0,01	Платонова Светлана Петровна	0,01
Николаева Мотрёна Васильевна	0,01	Николаева Мотрёна Васильевна	0,01

#### 1.14. Сведения о прекращённой деятельности

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

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

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

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

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

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

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

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

В Учетной Политике и во внутренних нормативных документах Банка на 2020 год отражены основные аспекты перехода на МСФО 9 и определены подходы по первоначальному признанию (и после) финансового актива и обязательств, способы определения справедливой стоимости в дату его первоначального признания, периодичность определения стоимости финансовых обязательств, периодичности отражения процентных расходов и затрат по сделке, определение амортизированной стоимости финансового актива и обязательства, случаи неприменения метода эффективной процентной ставки и порядок ее расчета, формирования балансовой стоимости, порядок учета в случае изменения предусмотренных условиями обязательства денежных потоков, учет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

**Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9** Банком в течение 2019 года проведена работа по переходу на МСФО (IFRS) 16 с учетом учета понесенных потерь на ожидаемые кредитные убытки. С 01 января 2020 года вступило в силу Положение Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", направленное на реализацию требований Международных стандартов финансовой отчетности IFRS 16 "Аренда". В Учетной Политике и во внутренних нормативных документах Банка на 2020 год внесены изменения в виде основных аспектов перехода на МСФО 16 и определены подходы по первоначальному признанию (и после) финансового актива и обязательств, способы определения справедливой стоимости в дату его первоначального признания, периодичность определения стоимости финансовых обязательств, периодичности отражения процентных расходов и затрат по сделке, определение амортизированной стоимости финансового актива и обязательства, случаи неприменения метода эффективной процентной ставки и порядок ее расчета, формирования балансовой стоимости, порядок учета в случае изменения предусмотренных условиями обязательства денежных потоков, учет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет в Банке за 2019 год осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения» (далее Положение № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

### ***Принципы ведения бухгалтерского учёта***

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

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

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

### ***Бухгалтерский учёт ценных бумаг***

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

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

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

### ***Бухгалтерский учёт иностранных операций***

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

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

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

### ***Бухгалтерский учёт доходов и расходов***

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

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

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной

валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

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

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

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

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

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

В течение отчетного периода Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения состояния и финансовых результатов деятельности.

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

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

### ***Резервы на возможные потери***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

#### **3.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

<b>Наименование</b>	<b>на 01.07.2020</b>	<b>на 01.01.2020</b>
Средства на счетах Банка России (без учета обязательных резервов)	646 272	482 666
Наличные денежные средства	1 420 443	1 367 670
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	533 401	586 421
В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	526 393	580 219
в кредитных организациях иных стран	7 008	6 202
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 600 116</b>	<b>2 436 757</b>
<b>Справочно: сумма обязательных резервов</b>	<b>349 206</b>	<b>317 213</b>

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

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

На 01 июля 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке представлены долевыми ценными бумагами компаний резидентов с номиналом в валюте Российской Федерации и долевыми ценными бумагами компаний нерезидентов с номиналом в евро и долларах США.

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

	<b>на 01.07.2020</b>
<b>Долговые ценные бумаги</b>	-
<b>Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	<b>221 427</b>
<b>Акции финансовых организаций</b>	<b>15 141</b>
Кредитные организации	15 141
Финансовое посредничество	-
<b>Акции нефинансовых организаций</b>	<b>206 286</b>
Добыча полезных ископаемых (кроме топливно-энергетических)	31 046
Добыча полезных ископаемых (топливно-энергетических)	86 133
Металлургическое производство	41 225
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	29 937
Транспорт и связь	12 262
Прочие	5 683

На 01 января 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке представлены долевыми ценными бумагами компаний резидентов с номиналом в валюте Российской Федерации.

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

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

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

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

### 3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	на 01.07.2020	на 01.01.2020
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>2 750 000</b>	<b>1 700 000</b>
<b>Межбанковское кредитование, расчеты с биржей</b>	<b>1 544 359</b>	<b>3 635 482</b>
<b>Корпоративные кредиты, всего</b>	<b>6 942 483</b>	<b>6 375 913</b>
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	5 123 790	4 525 736
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	36 693	34 250
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	68 799	133 266
<i>ОКАТО 45000 (Москва)</i>	229 279	217 064
<i>ОКАТО 05000 (Владивосток)</i>	50 080	50 471
<i>ОКАТО 98000</i>	4 738 939	4 090 685
<i>Прочее</i>	1 818 693	1 850 177
<i>ОКАТО 05000 (Владивосток)</i>	163 188	192 925
<i>ОКАТО 98000</i>	1 655 505	1 657 252
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>	<b>54 168</b>	<b>0</b>
<i>в том числе, направленные на: финансирование дефицита бюджета</i>	54 168	0
<b>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего</b>	<b>8 792 139</b>	<b>8 259 832</b>
<i>в том числе, направленные на:</i>		



<i>финансирование текущей деятельности</i>	8 516 049	8 030 777
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	64 759	50 523
<i>ОКАТО 25000 (Иркутская область)</i>	30 035	30 042
<i>ОКАТО 44000 (Магаданская область)</i>	37 063	0
<i>ОКАТО 45000 (Москва)</i>	100 116	180 252
<i>ОКАТО 50000 (Новосибирск)</i>	44 813	3 420
<i>ОКАТО 98000 (РС(Я))</i>	7 977 525	7 504 801
<i>ОКАТО 10000 (Амурская область)</i>	261 738	261 739
<i>Прочее</i>	276 090	229 055
<i>ОКАТО 98000</i>	276 090	229 055
<b>Учетные векселя (ОКАТО 98000)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)</b>	<b>3 200 951</b>	<b>3 239 321</b>
<b>Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)</b>	<b>3 830 534</b>	<b>3 913 174</b>
Физические лица, прочее	<b>27</b>	<b>3 660</b>
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО		
<b>Итого</b>	<b>27 114 661</b>	<b>27 127 382</b>
Оценочный резерв	<b>3 843 359</b>	<b>3 747 857</b>
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>23 271 302</b>	<b>23 379 525</b>

По регионам:

	на 01.07.2020	
	основной долг	проценты
Физические лица, всего (тыс. руб.):	<b>6 907 118</b>	<b>124 367</b>
Алтайский край	697	11
Волгоградская область	2 682	6
Еврейская автономная область	348	
Забайкальский край	57	19
Иркутская область	336	4
Кемеровская область	1 478	35
Краснодарский край	442	6
Красноярский край	550	0
Ленинградская область	6 545	99
Москва	20 786	111
Московская область	6 619	97
Новосибирская область	204	35
Пермский край		
Приморский край	33 376	5 851
Республика Бурятия	245	3
Республика Дагестан		
Республика Крым	501	6
Республика Саха (Якутия)	6 777 863	117 178
Санкт-Петербург	4 220	0
Свердловская область	2 621	22
Томская область		
Хабаровский край	47 548	884

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

	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Банк России	2 750 000	1 700 000
Кредитные организации и биржи	1 544 359	3 635 482
Государственные и муниципальные органы власти	54 168	0
Юридические лица, всего	15 734 622	14 635 745
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	27 543	40 109
ОКАТО 98000	27 543	40 109
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	306 612	318 202
ОКАТО 98000	266 440	280 690
ОКАТО 08000	40 172	37 512
<i>транспорт и связь</i>	2 845 386	2 341 761
ОКАТО 98000	2 804 758	2 305 716
ОКАТО 08000	40 628	36 045
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	2 347 108	2 274 847
ОКАТО 98000	2 329 215	2 207 679
ОКАТО 40000	0	63 630
ОКАТО 08000	17 893	3 538
<i>Строительство</i>	5 643 648	5 147 253
ОКАТО 98000	5 464 942	4 925 457
ОКАТО 40000	22 432	22 449
ОКАТО 44000	37 063	0
ОКАТО 45000	119 211	199 347
<i>обрабатывающие производства</i>	2 124 367	2 035 188
ОКАТО 98000	1 831 364	1 706 005
ОКАТО 05000	213 268	243 396
ОКАТО 40000	46 367	47 187
ОКАТО 08000	2 127	7 046
ОКАТО 25000	30 035	30 042
ОКАТО 50000	1 206	1 512
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	635 136	629 618
ОКАТО 98000	373 398	367 879
ОКАТО 10000	261 738	261 739
<i>добыча полезных ископаемых</i>	1 140 603	1 240 772
ОКАТО 98000	930 419	1 042 803
ОКАТО 45000	210 184	197 969
<i>прочие виды деятельности</i>	664 219	607 995
ОКАТО 98000	619 980	605 455
ОКАТО 50000	43 607	1 908
ОКАТО 08000	632	632
Физические лица	7 031 512	7 156 155
<b>Итого</b>	<b>27 114 661</b>	<b>27 127 382</b>

Оценочный резерв	3 843 359	3 747 857
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>23 271 302</b>	<b>23 379 525</b>

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

На 01.07.2020 г.

	Просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	1 489 639	1 606 691	1 455 855	1 590 687	1 942 943	9 247 334	<b>17 333 149</b>
ОКАТО 98000	1 200 622	1 603 494	1 360 834	1 308 113	1 831 880	8 941 643	<b>16 246 586</b>
ОКАТО 40000	68 799	0	0	0	0	0	<b>68 799</b>
ОКАТО 44000	0	0	63	0	0	37 000	<b>37 063</b>
ОКАТО 45000	69 322	0	52 116	207 957	0	0	<b>329 395</b>
ОКАТО 05000	0	0	28 693	45 050	66 600	72 925	<b>213 268</b>
ОКАТО 25000	0	35	1 250	1 875	3 750	23 125	<b>30 035</b>
ОКАТО 10000	113 297	3 162	9 002	22 362	26 523	87 392	<b>261 738</b>
ОКАТО 08000	37 599	0	2 232	2 909	9 080	49 632	<b>101 452</b>
ОКАТО 50000	0	0	1 665	2 421	5 110	35 617	<b>44 813</b>
Физ. лица	293 352	113 818	207 872	305 684	618 229	5 492 557	<b>7 031 512</b>
Депозиты в Банке России	до востребования, сроком менее 30 дней						<b>2 750 000</b>
Оценочный резерв							3 843 359
<b>Итого за вычетом резерва</b>							<b>23 271 302</b>

На 01.01.2020 г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	1 385 979	3 785 916	582 394	648 584	3 641 217	8 227 137	<b>18 271 227</b>
ОКАТО 98000	1 092 476	3 763 213	562 945	591 739	3 202 625	7 904 277	<b>17 117 275</b>
ОКАТО 40000	133 266	0	0	0	0	0	<b>133 266</b>
ОКАТО 45000	48 322	252	0	21 000	327 742	0	<b>397 316</b>
ОКАТО 05000	0	471	10 000	20 000	73 400	139 525	<b>243 396</b>
ОКАТО 25000	0	42	0	0	3 125	26 875	<b>30 042</b>
ОКАТО 10000	76 129	21 830	7 467	12 713	29 685	113 915	<b>261 739</b>
ОКАТО 08000	35 786	108	1 928	3 000	4 178	39 773	<b>84 773</b>
ОКАТО 50000	0	0	54	132	462	2 772	<b>3 420</b>
Физ. лица	311 214	1 073	1 534	322	595 389	6 246 623	<b>7 156 155</b>
Депозиты в Банке России	до востребования, сроком менее 30 дней						<b>1 700 000</b>
Оценочный резерв							3 747 857
<b>Итого за вычетом резерва</b>							<b>23 379 525</b>

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

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

	01.07.2020	01.01.2020
Долговые ценные бумаги (п. 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9)	770 104	272 587
Долевые ценные бумаги (п. 5.7.5 МСФО (IFRS) 9)	84 911	84 911
<b>Всего</b>	<b>855 015</b>	<b>357 498</b>

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

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	726 990	10.05.34-16.03.39	7,25%-7,70%
Облигации финансовых организаций	43 114		
<i>Кредитные организации</i>	-		
<i>Прочее финансовое посредничество</i>	43 114	02.04.21-20.05.33	7,15%-7,27%
Облигации нефинансовых организаций	-		
<i>Телекоммуникации</i>	-		
<i>Прочее</i>	-		
<b>Всего</b>	<b>770 104</b>		

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

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

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	181 514	23.03.2033	7,70%
Облигации финансовых организаций	48 796		
<i>Кредитные организации</i>	-		
<i>Прочее финансовое посредничество</i>	48 796	02.04.21-18.01.33	7,27%-8,15%
Облигации нефинансовых организаций	42 277		
<i>Телекоммуникации</i>	15 801	01.09.21	7,10%
<i>Прочее</i>	26 476	27.05.20	8,80%
<b>Всего</b>	<b>272 587</b>		

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

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

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

<b>01.07.2020</b>	<b>Вложения</b>	<b>Дивиденды</b>	<b>РВП</b>	<b>Корректировка РВП</b>
Акции финансовых организаций	21 647	-	6 300	4 535
<i>Прочее финансовое посредничество</i>	21 647	14,14	6 300	4 535
Акции нефинансовых организаций	63 264	-	-	
<i>Транспорт и связь</i>	63 264	289,68	400	400
<b>Всего</b>	<b>84 911</b>	<b>-</b>	<b>6 700</b>	<b>4 935</b>

<b>01.01.2020</b>	<b>Вложения</b>	<b>Дивиденды</b>	<b>РВП</b>
Акции финансовых организаций	21 647	-	1 765
<i>Прочее финансовое посредничество</i>	21 647	14,14	1 765
Акции нефинансовых организаций	63 264	-	-
<i>Транспорт и связь</i>	63 264	289,68	-
<b>Всего</b>	<b>84 911</b>	<b>-</b>	<b>1 765</b>

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

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

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

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

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

<b>01.07.2020</b>	<b>1 Уровень</b>	<b>2 Уровень</b>	<b>3 Уровень</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	770 104	-	84 911
<i>Российские государственные облигации</i>	726 990	-	-
<i>Корпоративные облигации</i>	43 114	-	-
<i>Корпоративные акции</i>	-	-	84 911
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	221 427	-	-
<i>Корпоративные акции</i>	221 427	-	-

<b>Всего</b>	<b>991 531</b>	<b>-</b>	<b>84 911</b>
<b>01.01.2020</b>	<b>1 Уровень</b>	<b>2 Уровень</b>	<b>3 Уровень</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	272 587	-	84 911
<i>Российские государственные облигации</i>	<i>181 514</i>	-	-
<i>Корпоративные облигации</i>	<i>91 073</i>	-	-
<i>Корпоративные акции</i>	-	-	<i>84 911</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	268 274	-	-
<i>Корпоративные акции</i>	<i>268 274</i>	-	-
<b>Всего</b>	<b>540 861</b>	<b>-</b>	<b>84 911</b>

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

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

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

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

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

Наименование	Объем вложения	Переоценка долей участия	Чистые инвестиции в дочерние организации
ООО «АЭБ Капитал»	207 828	(52 859)	154 969
ООО МФК «АЭБ Партнер»	80 000	0	80 000
ООО «АЭБ АйТи»	14 700	(1 018)	13 682
ООО «Саюри»	25 177	(11 325)	13 852

ООО «Сэйбиэм»	265 125	(71 097)	194 028
<b>Всего:</b>	<b>592 830</b>	<b>(136 299)</b>	<b>456 531</b>

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:

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

Где:

ЧА-чистые активы предприятия

УК- уставный капитал предприятия/ доля в уставном капитале предприятия

K=% исполнения БП по прибыли,

Если БП исполняется, то K=1.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2020 г.

№ п/п	АКТИВ	01.07.2020
<b>1</b>	<b>Балансовая стоимость задолженности</b>	<b>27 138 587</b>
1.1.	Кредиты ЮЛ и ИП	14 948 993
1.2.	Кредиты ФЛ	7 031 485
1.3.	Депозиты ЦБ	2 750 000
1.4.	Межбанковские кредиты	1 544 359
1.5.	Прочие активы	863 750.00
<b>2</b>	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(3 867 285)</b>
<b>3</b>	<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>23 271 302</b>

По состоянию на 01.01.2020г.

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

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

По состоянию на 01.07.2020г.

№ п/п	Наименование показателя	Срочная	с задержкой платежа					ИТОГО
			до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180	от 180 до 360	свыше 360 дней	
1	Кредиты ЮЛ и ИП	13 677 158	5 989	313	8 390	188 153	1 068 990	14 948 993
2	Кредиты ФЛ	6 738 134	7 173	5 044	5 234	13 172	262 728	7 031 485
3	Депозиты ЦБ	2 750 000	0	0	0	0	0	2 750 000
4	Межбанковские кредиты	1 542 852	0	0	0	0	1 507	1 544 359
5	Прочие активы	647 449				50 228	166 073	863 750
6	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>							<b>-3 867 285</b>



	<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости</b>								<b>23 271 302</b>
--	---	--	--	--	--	--	--	--	-------------------

По состоянию на 01.01.2020г.

№ п/п	Наименование показателя	Срочная	с задержкой платежа					ИТОГО
			до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180	от 180 до 360	свыше 360 дней	
1	Кредиты ЮЛ и ИП	12 227 438	57 589	57 652	400 965	421 879	691 063	13 856 586
2	Кредиты ФЛ	5 927 300	665 958	58 445	48 392	48 872	403 529	7 152 496
3	Депозиты ЦБ	1 700 000	0	0	0	0	0	1 700 000
4	Межбанковские кредиты	3 625 895	0	0	0	0	9 587	3 635 482
5	Прочие активы	632 841	0	29 227	0	0	154 050	816 118
6	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>							<b>-3 781 157</b>
	<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости</b>							<b>23 379 525</b>

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

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

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

Виды вложений	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Процентная ставка по договору РЕПО, %
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	460	480	7,39
<i>Акции банков-резидентов</i>	<i>460</i>	<i>480</i>	<i>7,39</i>
<i>Акции организаций-резидентов</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Всего</b>	<b>460</b>	<b>480</b>	

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

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

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствуют.

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

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

Виды вложений	Справедливая стоимость полученного обеспечения	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения	Справедливая стоимость проданного обеспечения	Дата закрытия сделки РЕПО
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	11 029	-	-	
<i>Акции финансовых организаций</i>	7 552	-	-	02.07.2020
<i>Акции нефинансовых организаций</i>	3 477	-	-	02.07.2020
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 625 492	-	-	
<i>Российские государственные облигации</i>	1 625 492	-	-	02.07.2020
<b>Всего</b>	<b>1 636 521</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

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

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

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

### 3.12. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 июля 2020 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 60336, 60347 и 47423, составляет 836 673 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 января 2020 года (1 024 783 тыс. руб.) уменьшение задолженности составило 188 110 тыс. руб., в основном, за счет требований по прочим операциям.

Кредиторская задолженность Банка на 01 июля 2020 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322, 47416, 47422, составляет 342 737 тыс. руб., увеличение по сравнению с данными на 01 января 2020 года составило 194 241 тыс. руб., в основном, за счет роста сумм поступивших на корреспондентские счета до выяснения.

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 01.07.2020		на 01.01.2020	
	Сумма	Доля от общей суммы задолженности, в %	Сумма	Доля от общей суммы задолженности, в %
47423 «Требования по прочим операциям»	272 839	32,61	460 132	44,90
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	46 282	5,53	46 282	4,52
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	7 740	0,93	2 472	0,24
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	807	0,10	136	0,01
60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный»	0	0,00	0	0,00
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	375 704	44,90	366 865	35,80
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	3 740	0,45	910	0,10
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	127 289	15,21	141 655	13,82
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	2 272	0,27	6 080	0,59
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	0	0,00	251	0,02
<b>Всего дебиторской задолженности</b>	<b>836 673</b>	<b>100,00</b>	<b>1 024 783</b>	<b>100,00</b>
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	151 966	44,34	8 128	5,47
47422 "Обязательства по прочим операциям"	27 704	8,08	5 484	3,69
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	13 584	3,96	18 427	12,41
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	88 942	25,95	49 164	33,11
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	0	0,00	13	0,01
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	5 430	1,58	4 110	2,77
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	10 490	3,06	21 907	14,75
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	1 486	0,43	2 278	1,53
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	35 681	10,42	32 914	22,16

60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»	7 454	2,18	6 071	4,10
<b>Всего кредиторской задолженности</b>	<b>342 737</b>	<b>100</b>	<b>148 496</b>	<b>100</b>

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности на 01.07.2020 г. занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 44,90 % (на 01.01.2020 г.-35,80%), требованиям по прочим операциям- 32,61% (на 01.01.2020 г.-44,90%),

Значительную долю кредиторской задолженности на 01.01.2020 г. составляют суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения – 44,34% ( на 01.01.2020 г. – 5,47%), расчеты с работниками по оплате труда – 25,95 % (на 01.01.2020 г.-33,11%).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При идентификации основного или выгодного рынка Банк принимает во внимание всю информацию, которая является доступной. Основным или наиболее выгодным рынком признается

рынок, на котором организация обычно осуществляла бы сделки по продаже оцениваемого актива.

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

Банком применяется трехуровневая система оценки справедливой стоимости:

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

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

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

Исходные данные для оценки активов и принятые допущения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3.14. Информация по каждому классу основных средств

	на 01.07.2020			на 01.01.2020		
		Дт	Кт		Дт	Кт
<b>Основные средства</b>	1 896 692	1 451 775	-	1 854 346	1 440 187	-
<b>Земельные участки</b>		29 503	-		29 696	-

Вложение на приобретение ОС		141 442	-		148 681	-
Резерв на возможные потери ОС		-	128 768		-	128 768
Амортизация ОС		-	613 935		-	578 300
Имущество, полученное в финансовую аренду		59 681			-	-
Амортизация имущества, полученного в финансовую аренду			6 273		-	-
Вложение на приобретение НМА		903	-		1 175	-
Нематериальные активы		369 154	-		344 964	-
Амортизация НМА		-	135 124		-	106 326
Материальные запасы		26 699	-		12 259	-
Земля НВНОД		-	-		12 134	-
Земля НВНОД, переданная в аренду		29 635	-		17 501	-
НВНОД, переданная в аренду		661 143	-		537 295	-
НВНОД (кроме земли), учитываемая по справедливой стоимости		-	-		123 848	-
Резерв на возможные потери НВНОД		-	-		-	-
<b>Итого</b>		<b>2 769 935</b>	<b>884 100</b>		<b>2 667 740</b>	<b>813 394</b>
Долгосрочные активы для продажи	-	41 277	-	42 286	51 193	
Резерв на возможные потери ДАП		-	14 184			8 907
<b>Итого</b>		<b>41 277</b>	<b>-</b>		<b>51 193</b>	<b>8 907</b>

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

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

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

	<b>Здание и сооружение</b>	<b>Оборудование. мебель и инвентарь</b>	<b>Выч. техника</b>	<b>Транспорт</b>	<b>Земля</b>	<b>Всего:</b>
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>866 107</b>	<b>512 786</b>	<b>6 341</b>	<b>54 953</b>	<b>29 696</b>	<b>1 469 883</b>
Поступления	7 292	13 984		2 286	632	24 194
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия	(10 736)	(1 633)	(559)	(434)	(825)	(14 187)
Приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов						
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода (106%)						
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка (706%)						
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка						
Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности						
Прочие изменения стоимости основных средств в течение отчетного периода	161	1 227				1 388
<b>На 01.07.2020</b>	<b>862 824</b>	<b>526 364</b>	<b>5 782</b>	<b>56 805</b>	<b>29 503</b>	<b>1 481 278</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2020г.</b>	<b>259 397</b>	<b>274 281</b>	<b>6 341</b>	<b>38 281</b>	<b>0</b>	<b>578 300</b>
амортизация за период	10 865	30 765		2 399		44 029
Амортизация по выбывшему имуществу за период	(5 768)	(1 633)	(559)	(434)		(8 394)
Суммы амортизации при						

переоценке (106%)						
Суммы амортизации при переоценке (706%)						
прочие изменения						
<b>Сумма амортизации, начисленная на 01.07.2020г.</b>	<b>264 494</b>	<b>303 413</b>	<b>5 782</b>	<b>40 246</b>	<b>0</b>	<b>613 935</b>
<b>Остаточная стоимость</b>						
<b>на 01.01.2020г.</b>	<b>606 710</b>	<b>238 505</b>	<b>0</b>	<b>16 672</b>	<b>29 696</b>	<b>891 583</b>
<b>на 01.07.2020г.</b>	<b>598 330</b>	<b>222 951</b>	<b>0</b>	<b>16 559</b>	<b>29 503</b>	<b>867343</b>

### 3.14.1. Дополнительная информация по основным средствам:

Наличие и размер ограничений прав собственности на основные средства, а так же основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств	-
Сумма затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства	-
Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств	2 100
Сумма компенсаций, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, если указанная информация не раскрывается отдельно в отчете о совокупном доходе	-
Метод и расчетные сроки полезного использования или нормы амортизации	Метод линейный. Начисление амортизации по объекту ОС начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации отражается в бух. учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

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

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

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

Дата проведения переоценки	31.12.2019
Оценщик	Оценка проведена независимыми оценщиками ООО «Сарона Групп» (г. Челябинск).
Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, в отношении каждого класса переоцененных основных средств. Переоценены только здания (сооружения) и земельные участки.	394 008



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

В течение отчетного периода обесценение основных средств не производилось.

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

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств	176 042
---	---------

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

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

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

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

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

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

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

	За 1 полугодие 2020г.
<b>На начало периода</b>	<b>12 134</b>
приобретение	
Выбытие	
переоценка	
обесценение	
прочие изменения	(12 134)
<b>На конец периода</b>	<b>0</b>

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

	За 1 полугодие 2020г.
<b>На начало периода</b>	<b>17 501</b>
приобретение	

Выбытие	
переоценка	
обесценение	
прочие изменения	12 134
<b>На конец периода</b>	<b>29 635</b>

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

	<b>За 1 полугодие 2020г.</b>
<b>На начало периода</b>	<b>123 848</b>
приобретение	
Выбытие	
переоценка	
обесценение	
прочие изменения	(123 848)
<b>На конец периода</b>	<b>0</b>

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

	<b>За 1 полугодие 2020г.</b>
<b>На начало периода</b>	<b>537 295</b>
приобретение	
Выбытие	
переоценка	
обесценение	
прочие изменения	123 848
<b>На конец периода</b>	<b>661 143</b>

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

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	8 492
Расходы по ремонту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	283
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 770
Расходы по вневедомственной охране НВНОД	42

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

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

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

	<b>Здания и сооружения</b>
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>690 778</b>
Суммы поступлений, возникших в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов	
Суммы поступлений от приобретений в результате объединения бизнесов	
Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицированные как предназначенные й, или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, и о прочие выбытиях	
Величина прибыли (убытка) от изменения справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	
Величине курсовых разниц, возникших при пересчете показателей структурного подразделения кредитной организации, расположенного за пределами территории Российской Федерации, в рубли	
Перевод объектов недвижимости в состав или из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи и перевод в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	
Прочие изменения	
<b>На 01.04.2020</b>	<b>690 778</b>

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

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

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

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

**3.15. Информация об операциях аренды.**

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

На 01.07.2020г. заключенные банком договоры финансовой аренды (лизинг) отсутствуют.

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

Все договоры аренды Банк заключает с правом досрочного прекращения.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде	5 614
Сумма платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде	187

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

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

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

Договоры аренды без права досрочного прекращения Банком не заключаются.

Доходы от аренды нежилых помещений (основные средства)	5 432
Доходы от аренды нежилых помещений (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности)	8 492
Доходы от аренды прочего имущества (долгосрочные активы для продажи)	449
Общая сумма арендной платы, признанной в качестве дохода за 9 мес. 2019г.	14 373

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 полугодие 2020 г.	Здание и сооружение
<b>Валовая балансовая стоимость имущества, сданного в аренду на 01.01.2020, в т.ч.:</b>	<b>634 940</b>
<b>1. 91501 Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 01.01.2020, в т.ч.:</b>	<b>80 144</b>
1.1. Здания, сооружения, помещения	80 144
<b>2. Балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданная в аренду на 01.01.2020, в т.ч.:</b>	<b>554 796</b>
2.1. 61906 Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	17 501
2.2 61908 Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	537 295
<b>3. Балансовая стоимость долгосрочных активов для продажи, сданных в аренду на 01.01.2020, в т.ч.:</b>	<b>29 355</b>
3.1. Недвижимость	26 538
3.2. Оборудование	2 817
<b>Валовая балансовая стоимость имущества, сданного в аренду на 01.07.2020, в т.ч.:</b>	<b>802 510</b>
<b>1. 91501 Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 01.07.2020, в т.ч.:</b>	<b>81 595</b>
1.1. Здания и сооружения	81 595
<b>2. Балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданная в аренду на 01.07.2020, в т.ч.:</b>	<b>690 778</b>
2.1. 61906 Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	29 635
2.2 61908 Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	661 143
<b>3. Балансовая стоимость долгосрочных активов для продажи, сданных в аренду на 01.07.2020, в т.ч.:</b>	<b>29 355</b>
3.1. Недвижимость	26 538
3.2. Оборудование	2 817

Банк не является арендодателем в отношении нематериальных активов.

### 3.16. Информация по каждому классу нематериальных активов:

	Компьютерное ПО
База оценки, используемые для определения балансовой стоимости	Фактические затраты на приобретение НМА включая покупную стоимость, любые прямые затраты на приведение актива в рабочее состояние

Метод амортизации	Линейный
Сроки полезного использования	от 1 до 10 лет

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

	Компьютерное ПО, лицензии	Всего:
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>344 964</b>	<b>344 964</b>
ввод в эксплуатацию за период	31 234	31 234
выбытия за период		
прочие изменения (СПОД)	(8 789)	(8 789)
переоценка		
уценка		
<b>Балансовая стоимость на 01.07.2020</b>	<b>369 154</b>	<b>369 154</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2020г.</b>	<b>106 326</b>	<b>106 326</b>
амортизация за период	28 798	28 798
выбытия за период		
прочие изменения		
Переоценка		
Уценка		
<b>60903 Накопленная амортизация на 01.07.2020г.</b>	<b>135 124</b>	<b>135 124</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>		
<b>на 01.01.2020г.</b>	<b>238 638</b>	<b>238 638</b>
<b>на 01.07.2020г.</b>	<b>234 030</b>	<b>234 030</b>

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

### **3.16.1. Информация в отношении нематериальных активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде.**

Тест на обесценение нематериальных активов в отчетном периоде не производился.

### **3.16.2. Информация в отношении генерирующей единицы, к которой отнесена значительная балансовая стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.**

Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования в Банке на 01.07.2020 г. нет.

#### **Дополнительно раскрываемая информация**

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

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

	Долгосрчные активы
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>51 193</b>
Поступление	9 453
Выбытие (продажа)	(19 220)
Переоценка (уценка)	
Прочие изменения	(149)
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>0</b>
<b>На 01.07.2020</b>	<b>41 277</b>

В отчетном периоде реализованы земельный участок общей площадью 1384 кв.м. по адресу: г. Виллойск, ул.Ст.Аржакова, 10, здание Виллойского филиала (ул.Ст.Аржакова 10, общ. пл. 408,1 кв.м.), гараж площадью 88,9 кв.м. (г. Виллойск, ул. Ст.Аржакова, 10/1), 2-этаж. жил. дом, пл.107,9 кв.м., адрес:г.Якутск,ш.Сергеляхское,5, 2-эт.жил.дом, пл.147,3 кв.м.,г.Якутск, ш.Сергеляхск.,5, д.7,кор.3, ЗУ,общ.пл.1248 кв.м., по адресу: г.Якутск, ш.Сергеляхское,5км, квартира №118 по ул.Б.Марлинского,18.

Финансовый результат от реализации указанных долгосрочных активов в отчетном периоде положительный – 702 тыс.руб.

Переоценка в отчетном периоде по долгосрочным активам не проводилась.

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

### 3.17. Прочие активы

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

	Прочие активы	на 01.07.2020	на 01.01.2020
<b>1.</b>	<b>Финансового характера, всего</b>	<b>181 203</b>	<b>243 542</b>
	в том числе		
1.1.	Требования по процентам, дисконт	73 275	83 751
1.2.	Госпошлина	6 329	5 964
1.3.	Прочие комиссии	90 338	90 535
1.4.	Прочее	1 287	1 246
1.5.	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	9 974	62 046
<b>2.</b>	<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>416 512</b>	<b>397 018</b>
	в том числе		
2.1.	Дебиторская задолженность	408 001	339 484
2.2.	Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	2 272	52 362
2.3.	Прочее	6 239	5 172
<b>3.</b>	<b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>	<b>597 715</b>	<b>640 560</b>
<b>4.</b>	<b>Резерв под обесценение прочих активов</b>	<b>568 863</b>	<b>556 752</b>
<b>5.</b>	<b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>	<b>28 852</b>	<b>83 808</b>

№	Прочие активы	Всего прочих активов (тыс. руб.)				Итого
		рубли	доллары США	Евро	фунты стерлингов	
<b>1.</b>	<b>Финансового характера, всего</b>	<b>180 792</b>	<b>398</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>181 203</b>
	в том числе					
1.1.	Требования по %, дисконт	90 122	203	13		90 338
1.2.	Госпошлина	73 080	195			73 275
1.3.	Прочие комиссии	9 974				9 974
1.4.	Прочее	6 329				6 329
1.5.	Недостачи в банкомате	1 287				1 287
<b>2.</b>	<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>412 772</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 740</b>	<b>416 512</b>
	в том числе					
2.1.	Дебиторская задолженность	404 261			3 740	408 001
2.2.	Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	2 272				2 272
2.3.	Прочее	6 239				6 239
<b>3.</b>	<b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>	<b>597 715</b>				<b>597 715</b>
<b>4.</b>	<b>Резерв под обесценение прочих активов</b>	<b>568 863</b>				<b>568 863</b>
<b>5.</b>	<b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>	<b>28 852</b>				<b>28 852</b>

### 3.18. Средства кредитных организаций

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

	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Полученные межбанковские кредиты:	13 175	160 280
Корреспондентские счета:	0	0
<b>ВСЕГО средств кредитных организаций:</b>	<b>13 175</b>	<b>160 280</b>

Раскрытие информации по средствам кредитных организаций дана в таблице:

№	Наименование	Сумма	Срок	Ставка
1	Кредит Банка России по Программе «Корпорация МСП»	13 175	11.08.2017-10.08.2020	4,0%

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

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Государственные и муниципальные предприятия	<b>1 557 304</b>	<b>1 560 073</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	659 304	1 060 073
<i>Срочные депозиты</i>	898 000	500 000
Юридические лица	<b>5 233 439</b>	<b>5 385 851</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	3 867 752	3 316 277
<i>Срочные депозиты</i>	1 365 687	2 069 574
Физические лица	<b>18 714 868</b>	<b>18 173 665</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие счета</i>	4 251 855	3 431 040
<i>Расчетные счета 40905,40909,40910,40911,40912,40913</i>	48 924	44 425
<i>Срочные депозиты</i>	14 316 221	14 587 198
<i>Начисленные проценты 47411,474/16.5,47426,315</i>	97 868	111 002
Средства физических лиц в драгоценных металлах	<b>25 981</b>	<b>56 688</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>25 531 592</b>	<b>25 176 277</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01.07.2020	на 01.01.2020
<b>Средства государственных и муниципальных предприятий, всего</b>	<b>1 557 304</b>	<b>1 560 073</b>
<i>в том числе</i>		
<i>государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	20 139	8 060
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	826 843	893 690
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	-	-
<i>обрабатывающие производства</i>	15 519	17 055
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	53 629	27 888
<i>прочие</i>	641 174	613 380
<b>Средства юридических лиц, всего</b>	<b>5 233 439</b>	<b>5 385 851</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовый комплекс</i>	1 981	4 398
<i>Рекламная и издательская деятельность</i>	10 769	17 267
<i>Туристическая деятельность</i>	1 738	836
<i>Техобслуживание и ремонтная деятельность</i>	1 064 740	1 033 399
<i>добыча полезных ископаемых</i>	7 154	10 290
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	142 891	179 602
<i>строительство</i>	1 032 502	1 363 352



<i>производство и распределение энергии, газа и воды</i>	11 614	11 562
<i>операции с недвиж. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	160 732	158 093
<i>обрабатывающие производства</i>	81 254	79 579
<i>транспорт и связь</i>	143 145	215 998
<i>финансовая деятельность</i>	1 273 193	1 116 148
<i>предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	27 529	50 538
<i>образование</i>	30 719	27 173
<i>здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	122 472	72 024
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	89 891	34 358
<i>гостиницы и рестораны</i>	17 753	14 121
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	2 452	2 403
<i>прочие</i>	1 010 910	994 710
<b>Средства физических лиц, всего:</b>	<b>18 714 868</b>	<b>18 173 665</b>
Средства физических лиц в драгоценных металлах	<b>25 981</b>	<b>56 688</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>25 531 592</b>	<b>25 176 277</b>

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

Общая сумма полученных субсидий за 1 полугодие 2020 года по программе «Льготное кредитование АПК» составила 10 727 742,05 руб.

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

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

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

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

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

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

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

3,5 процента по кредитным договорам (соглашениям), заключенным с субъектом малого

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

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

Лимит субсидии для каждого уполномоченного банка на соответствующий финансовый год (ЛС<sub>n</sub>) определяется как сумма лимитов субсидий (ЛС<sub>i</sub>), рассчитанных с использованием ставок субсидирования, предусмотренных пунктом 28 настоящих Правил, по формуле:

$$ЛС_n = \sum ЛС_i,$$

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

в 2019 году (в январе - ноябре):

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

где:

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

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

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

Лимит субсидии на 2020 г. установлен в размере 33 015 420,07 рублей, которая рассчитана по следующей формуле (с учетом декабря предшествующего финансового года):

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

где:

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

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

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

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

согласованными комиссией планами-графиками ежемесячной выдачи кредитов заемщикам.

Общая сумма полученных субсидий за 1 полугодие 2020 год по программе «Льготное кредитование субъектов малого и среднего бизнеса» составила 5 895 203,72 руб.

### 3.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Сведения о выпущенных векселях по состоянию на 01.07.2020:

№ п/п	Серия, номер	Дата составления	Номинал, руб.	Процентная ставка, % годовых	Кол-во, шт.	Срок погашения	Цена, руб.	Кол-во дней со дня выпуска по 30.06.2020г.	Сумма начисленных процентов, руб.
1	1947489	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	549	751 373,60
2	1947490	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	549	751 373,60
3	2289121	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	549	751 373,60
4	2289122	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	549	751 373,60
5	2289123	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	549	751 373,60
6	2289124	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	549	751 373,60
7	2289125	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	549	751 373,61
8	2289126	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	549	751 373,61
9	2289127	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	549	751 373,60
10	2289128	29.12.2018	10 000 000,00	5%	1	По предъявлении, но не ранее 30.09.2022г.	10 000 000,00	549	751 373,60
<b>Итого</b>	<b>***</b>	<b>***</b>	<b>100 000 000,00</b>	<b>**</b>	<b>10</b>	<b>*****</b>	<b>100 000 000,00</b>	<b>***</b>	<b>7 513 736,02</b>

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

Имеется Договор о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных поручительствами акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства №2602A001 от 28.12.2016г.

**3.23. Прочие обязательства**

№	Прочие обязательства	на 01.07.2020	на 01.01.2020
<b>1.</b>	<b>Финансового характера, всего</b>	<b>218 815</b>	<b>88 064</b>
	в том числе:		
1.1.	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	151 966	8 128
1.2.	Расчеты по банковским гарантиям	29 881	28 133
1.3.	Расчеты по отдельным операциям	9 264	51377
1.4.	Прочие	27 704	426
<b>2.</b>	<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>218 623</b>	<b>139 607</b>
	в том числе:		
2.1.	Резерв на неиспользованные отпуска	88 942	49 165
2.2.	Обязательства по аренде	53 718	0
2.3.	Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	54 695	55 112
2.4.	Кредиторская задолженность	10 490	21 907
2.5.	Прочие	10 778	13 423
<b>3.</b>	<b>Итого</b>	<b>437 438</b>	<b>227 671</b>

№	Прочие обязательства	в тыс. руб.			Итого
		рубли	доллары США	евро	
<b>1.</b>	<b>Финансового характера, всего</b>	<b>218 815</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>218 815</b>
	в том числе				
1.1.	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	151 966			151 966
1.2.	Расчеты по банковским гарантиям	29 881			29 881

1.3.	Расчеты по отдельным операциям	9 264			9 264
1.4.	Прочие	27 704			27 704
<b>2.</b>	<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>218 623</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>218 623</b>
2.1.	в том числе				
2.2.	Резерв на неиспользованные отпуска	88 942			88 942
2.3.	Обязательства по аренде	53 718			53 718
2.4.	Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	54 695			54 695
2.5.	Кредиторская задолженность	10 490			10 490
2.6.	Прочее	10 778			10 778
<b>3.</b>	<b>Итого</b>	<b>437 438</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>437 438</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва на неиспользованные отпуска в течение 2020 года:

	1 полугодие 2020 г.
Резерв под неиспользованные отпуска на 1 января 2020 г.	38 125
Отчисления в резерв под неиспользованные отпуска	19 131
Резерв под неиспользованные отпуска на 1 июля 2020 г.	57 256

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

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

наименование обязательства	на 01.07.2020
Требования юридических лиц, предъявляемые к Банку по кредитным обязательствам и залогах	1 835

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

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

Структура условных обязательств некредитного характера представлена в таблице ниже.

наименование обязательства	на 01.07.2020
Требования юридических лиц, предъявляемые к Банку по кредитным обязательствам и залогах	41 665

1. Взыскание с АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО денежных средства в размере 38 049 т.р. – недополученных процентов по договору субординированного депозита № 512 от 05.07.2012.года

2. Истребование имущества, находящегося в собственности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в размере 3 616 т.р.

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

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

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

На 01.07.2020 средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости составили 25 532 млн руб., по сравнению с началом года увеличились на 355 млн руб. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей составили 18 566 млн руб., сократившись с начала года на 24 млн руб.

### 3.26. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка

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

	01.07. 2020		01.01.2020	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)
Обыкновенные акции	3 208 084 446	3 208 084 446	3 208 084 446	3 208 084 446
Уставный капитал	3 208 084 446	3 208 084 446	3 208 084 446	3 208 084 446

Количество размещенных и оплаченных акций – 3 208 084 446 штук обыкновенных именных акций.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за 1 акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

Во 2 квартале 2020 года изменений в составе акционеров не было.

## 4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале

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

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

Наименование статьи	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по с/с ц/б, 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	-53 560		-120 809	216 658	262 750		-320 925	3 192 198
Влияние изменений положений учетной политики								-188 432	-188 432
Влияние исправления ошибок									
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	3 208 084	-53 560		-120 809	216 658	262 750		-509 357	3 003 766
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:				111 796	-128		826	-321 254	-208 760
прибыль (убыток)								-321 254	-321 254
прочий совокупный доход				111 796	-128		826		112 494
Прочие движения								0	0
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	3 208 084	-53 560		-9 013	216 530	262 750	826	-830 611	2 795 006
Данные на начало отчетного года	3 208 084		1 560	-1 455	342 858	262 750	1 284	-161 059	3 654 022
Влияние изменений положений учетной политики									
Влияние исправления ошибок									
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	3 208 084		1 560	-1 455	342 858	262 750	1 284	-161 059	3 654 022
Совокупный доход за отчетный период:				-316	-3 028		1 172	49 915	47 743
прибыль (убыток)								49 915	49 915
прочий совокупный доход				-316	-3 028		1 172		-2 172
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-55 120							-55 120
Приобретения		-55 120							-55 120

Выбытия									
Прочие движения								2 376	2 376
Данные за отчетный период	3 208 084	-55 120	1 560	-1 771	339 830	262 750	2 456	-108 768	3 649 021

### Информация об инструментах капитала

Наименование клиента	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	Процентная ставка (%)
Акционерный капитал		3 208 084 000	3 208 084 000.00	
Фонд развития инноваций РС(Я)	17.06.2019	400 000 000	400 000 000.00	9
Акционерное общество "РИК Плюс"	31.07.2018	100 000 000	100 000 000.00	4
Акционерное общество "РИК Плюс"	31.07.2018	100 000 000	100 000 000.00	4
Акционерное общество "РИК Плюс"	31.07.2018	100 000 000	100 000 000.00	4
Акционерное общество "Республиканская инвестиционная компания"	04.04.2014	100 000 000	100 000 000.00	9
Акционерное общество "Республиканская инвестиционная компания"	08.04.2014	100 000 000	100 000 000.00	9
Акционерное общество "Венчурная компания "Якутия"	30.04.2015	80 000 000	80 000 000.00	9
Акционерное общество "РИК Плюс"	31.07.2018	50 000 000	50 000 000.00	4
Акционерное общество "РИК Плюс"	31.07.2018	50 000 000	50 000 000.00	4
Акционерное общество "РИК Плюс"	31.07.2018	50 000 000	50 000 000.00	4
Акционерное общество "РИК Плюс"	31.07.2018	50 000 000	50 000 000.00	4
Некоммерческая организация "Целевой фонд будущих поколений Республики Саха (Якутия)"	30.04.2014	42 500 000	50 000 000.00	9
Акционерное общество Лизинговая компания "Туймаада-Лизинг"	24.11.2014	30 000 000	30 000 000.00	9
СХПК "Чурапча"	31.07.2015	20 000 000	20 000 000.00	9.5



Акционерное общество "Страховая компания "Стерх"	31.12.2014	3 000 000	30 000 000.00	9.5
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ГЕЛИОС"	04.04.2017	2 000 000	5 000 000.00	6
Национальный фонд "Баргары (Возрождение)" Республики Саха (Якутия)	22.08.2013	600 000	12 000 000.00	8

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

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

Процентные доходы и расходы включают следующие позиции:

<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>на 01.07.2020</b>	<b>на 01.07.2019</b>
Процентные доходы, всего, в том числе:		1 374 744	1 384 659
1	от размещения средств в кредитных организациях	125 397	141 971
2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 237 628	1 235 795
3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	от вложений в ценные бумаги	11 719	6 893
Процентные расходы, всего, в том числе:		564 576	583 497
1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4 393	6 201
2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	557 697	569 315
3	по выпущенным ценным бумагам	2 486	7 981
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>		<b>810 168</b>	<b>801 162</b>

### Операционные доходы

Операционные доходы Банка включают в себя следующие позиции:

<b>№</b>	<b>Операционные доходы:</b>	<b>на 01.07.2020</b>	<b>на 01.07.2019</b>
1	Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	29 251	18 575
2	Доходы (кроме процентных) по привлеченным депозитам	4 541	5 478
3	От операций с учтенными векселями:	0	0
4	Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	6 213	9 620

5	Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности:	8 492	23 582
6	Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	4 646	3 258
7	Прочие операционные доходы:	1 382	476
8	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	67	534
9	Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов:	635	3 231
10	Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации:	930	1 431
<b>Итого:</b>		<b>56 157</b>	<b>66 185</b>

**Операционные расходы** Банка включают в себя следующие позиции:

№	Операционные расходы	на 01.07.2020	на 01.07.2019
1	По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	0	470
2	По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	4 551	0
3	По операциям хеджирования	0	0
4	Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 255	7 584
5	Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	4 032	4 653
6	Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам	440 895	378 528
7	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	22 951	29 099
8	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	79 114	61 529
9	Организационные и управленческие расходы в том числе :	218 024	237 240
9.1	Расходы по страхованию	60 872	55 832
9.2	Расходы на охранные услуги	20 084	21 565
9.3	Расходы от списания стоимости запасов	18 435	25 313
10	Прочие операционные расходы	85 929	99 839
<b>Итого:</b>		<b>858 751</b>	<b>818 942</b>

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

№	Наименование показателя	на 01.07.2020	на 01.07.2019
<i>Чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
<i>Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами</i>			
1	от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	3 602	4 981
2	от переоценки приобретенных долевого ценных бумаг	112 077	41 838
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	13 637	1 776
2	от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	0	0
	Премии, уменьшающие процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги	0	0
<b>ИТОГО:</b>		<b>102 042</b>	<b>45 043</b>
<i>Чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости;</i>			
1	Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери	0	0
<b>ИТОГО:</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<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	125 397	141 971
2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 237 628	1 235 795
3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по вложениям в долговые ценные бумаги	0	0
<i>Процентные расходы, всего, в том числе:</i>			
1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4 393	6 201
2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	557 697	569 315
3	По выпущенным долговым обязательствам	2 486	7 981
<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	2 723 546	3 622 428
2	Расходы по формированию резервов на возможные потери	2 880 711	4 300 354

<b>ИТОГО:</b>		<b>641 284</b>	<b>116 343</b>
<i>Чистая прибыль (чистый убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
<i>Доходы от операций с ценными бумагами</i>			
1	доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	48 653	935
2	процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по вложениям в долговые ценные бумаги	13 062	6 897
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	1 343	4
2	от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	26 713	7
3	корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	0
<b>ИТОГО</b>		<b>33 659</b>	<b>7 821</b>

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

Наименование показателя	на 01.07.2020		на 01.07.2019	
	Увеличение статей прочего совокупного дохода	Уменьшение статей прочего совокупного дохода	Увеличение статей прочего совокупного дохода	Уменьшение статей прочего совокупного дохода
Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	53 019	-22 924	30 447	-43 728
Перенос в составе капитала накопленного уменьшения/увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	0	0	151 054	-43
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения/увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 176	-47 204	0	-770

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД	1 172	0	72	-898
<b>Итого</b>		<b>-1 761</b>		<b>136 134</b>

### **Комиссионные расходы**

Комиссионные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

№	Комиссионные расходы	на 01.07.2020	на 01.07.2019
1	Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	49 045	50 805
2	Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	1 845	2 140
3	Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3 205	1 159
4	Комиссионные расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	139
5	Другие комиссионные расходы	2 352	1 370
<b>Итого:</b>		<b>56 447</b>	<b>55 613</b>

### **Комиссионные доходы**

Комиссионные доходы Банка включают в себя следующие позиции:

№	Комиссионные доходы	на 01.07.2020	на 01.07.2019
1	Комиссионные доходы по операциям с валютными ценностями и пластиковым картам (272)	107 551	133 303
2	Комиссионные доходы по расчетно-кассовому обслуживанию (271)	23 216	30 097
3	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам (276)	3	22
4	Комиссионные доходы по выдаче банковских гарантий (274, 275)	60 789	22 468
5	Прочие комиссионные доходы (279)	70 242	75 807
<b>Итого</b>		<b>261 801</b>	<b>261 697</b>

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

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2020 г.

Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
На 01.01.2020 года	4 108 891	758 960	4 867 851
Отчисления в резерв	2 879 893	816 642	3 696 535
Восстановление резерва	2 582 866	763 201	3 346 067
Списание за счет резерва	139 862	346	140 208
На 01.07.2020 года	4 266 056	812 055	5 078 111

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

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

	за 1 полугодие 2020	за 1 полугодие 2019
Сумма курсовых разниц	(7 032)	2 158

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

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

п/п	Наименование налогов	за 1 полугодие 2020	за 1 полугодие 2019
1	Налог на имущество	6 658	4 538
2	Транспортный налог	155	186
3	НДС, уплаченный за товары и услуги	19 730	40 690
4	Земельный налог	677	428
5	Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	103	266
6	Госпошлина за регистрацию	839	731
7	Сбор за аренду земли	86	895
8	Налог на доходы по ГЦБ 15%	562	407
9	Налог на прибыль 20%	0	25 739
10	Отложенное налоговое обязательство (51201)	55 602	-
11	Отложенный налоговый актив (51202)	-	-
	<b>ИТОГО:</b>	<b>84 411</b>	<b>73 880</b>

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

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

В течение 1 полугодия 2020 года новые налоги не вводились. Ставки не менялись.

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

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

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

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

Суммы отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам отсутствуют.

#### **5.10. Информация о вознаграждении работникам**

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

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

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

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

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

В рублях

Выплаты	1 полугодие 2020 г.	Уд. Вес, %	1 полугодие 2019 г.	Уд. Вес, %
Должностные оклады	117 820 760	37,2%	103 817 025	36,3%
Стимулирующие выплаты, всего,	12 113 655	3,8%	8 766 072	3,1%

в том числе:				
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	10 255 923	3,2%	8 766 072	3,1%
Годовая премия/ Вознаграждение по итогам отчетного года	1 725 993	0,5%	-	
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам, за участие на соревнованиях, корпоративных мероприятиях и др.)	131 739	0,1%	-	
<b>Компенсационные выплаты, всего,</b>	<b>186 819 214</b>	<b>59,0%</b>	<b>173 391 558</b>	<b>60,6%</b>
в том числе:				
Оплата за работу на Крайнем Севере	139 055 563	43,9%	121 828 082	42,6%
Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	3 305 858	1,0%	2 774 513	1,0%
Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания	2 250 531	0,7%	2 348 522	0,8%
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска	39 528 077	12,5%	41 732 790	14,6%
Оплата за дни нахождения в командировке	2 679 185	0,9%	4 707 651	1,6%
<b>Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат</b>	<b>316 753 629</b>	<b>100%</b>	<b>285 974 655</b>	<b>100%</b>

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

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

*В рублях*

	<b>2 квартал 2020 г.</b>	<b>2 квартал 2019 г.</b>
Краткосрочные вознаграждения работникам, всего	335 990 964	293 673 737
В том числе:		
- оплата труда, включая компенсационные выплаты	277 365 507	244 318 239
- выплата по договорам ГПХ	2 331 733	2 952 294
- обязательства по накопленным отпускам	53 531 104	41 724 939
- другие вознаграждения	2 762 620	4 678 265
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	2 003 718	414 929



Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	102 899 936	84 439 100
<b>Всего:</b>	<b>440 894 618</b>	<b>378 527 766</b>

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

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

ОНООР – обязательство по ежегодному оплачиваемому отпуску работника;

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

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

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

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

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

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

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

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

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложено на Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного Совета Банка. В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям до 18.05.2020 входили:

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

Состав Комитета по кадрам и вознаграждениям, действующий с 04.06.2020:

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

• Саввинов Данил Семенович – член Комитета, член Наблюдательного совета.  
За 1 полугодие 2020 года состоялось 2 заседания Комитета.

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

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

- Советом директоров Банка рассматриваются вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности;
- Обеспечена полнота содержания внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, а также ее соблюдения;
- При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий. Следует обратить внимание, что решение о выплате нефиксированной части оплаты труда принимается по итогам отчетного года на основании годовых плановых показателей. Показатели на внутригодовые даты не оцениваются;
- Деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в части вопросов системы оплаты труда организована должным образом;
- Банк раскрывает регулярно полную и достоверную информацию о системе оплаты труда.

### **Описание сферы применения системы оплаты труда.**

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

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

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

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

Основными целями системы оплаты труда работников Банка являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Корректировка размера выплат возможна в случае наличия следующих событий:

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

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

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается денежными средствами.

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

	<b>Члены Правления</b>	<b>Работники, осуществляющие функции принятия рисков</b>
количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;	4	18
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий;	-	-
количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;	-	-
количество и общий размер выходных пособий;	-	1 / 173
общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);	-	-
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;	-	-
общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами). общий размер выплат:	10 667	16 693
- фиксированная часть	9 192	16 200
- нефиксированная часть	1 475	493
в том числе отсрочка	249	62

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

За 1 полугодие 2020 года затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, не производились.

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

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

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

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

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в том числе с Банком России, в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга. Так, за 1 полугодие 2020 г. средневзвешенный объем размещения в депозиты Банка России и на Московской бирже по сделкам РЕПО составил 4 200 млн. руб.

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

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

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

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

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

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

- кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;
- операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, недобросовестности или ошибки сотрудников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий;
- риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;
- риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и их способности продолжать свою деятельность;
- регуляторный (комплаенс) риск – риск возникновения у Банка прямых или косвенных потерь из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций или иных стандартов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке,

утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления учитывать изменения внешних факторов;

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

## **7.2. Кредитный риск**

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

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

Подверженность Банка кредитному риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операции, подверженной кредитному риску;
- внедрение процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- формирование резервов на покрытие ожидаемых потерь;
- выделение необходимого капитала или фондов покрытия потерь на покрытие непредвиденных потерь от кредитного риска с уровнем доверительной вероятности, указанной в Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- формирование системы показателей склонности к кредитному риску (риск – аппетит), установление и контроль соблюдения пороговых (лимитных) и сигнальных значений;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

договорным сроком финансового инструмента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

См. п. 7.2.8

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

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

Показатель	По состоянию на 01.07.2019 г.			По состоянию на 01.07.2020 г.		
	Корпоративный кредитный портфель	Розничный кредитный портфель	Кредитный портфель	Корпоративный кредитный портфель	Розничный кредитный портфель	Кредитный портфель
Количество договоров	626	15 688	16 314	632	13 896	14 528
Общая ссудная задолженность	14 310 301	6 954 144	21 264 445	14 524 636	6 907 118	21 431 754

По состоянию на 01 июля 2020 года кредитный портфель Банка составил 21 431 754 тыс. руб. За период с 01 июля 2019 года по 01 июля 2020 года наблюдается прирост кредитного портфеля на 167 309 тыс. руб. (+0,78%). В структуре кредитного портфеля наибольший удельный вес занимают корпоративные кредиты – 67,8% или 14 524 636 тыс. руб.

Показатель	По состоянию на 01.07.2019 г.	По состоянию на 01.07.2020 г.
Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	23 712 992	23 881 703

По состоянию на 01 июля 2020 года стоимость активов, взвешенных по уровню кредитного риска, составила 23 881 703 тыс. руб.

#### 7.2.4. Степень концентрации кредитного риска

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

*Информация о степени концентрации кредитного риска*

№	Норматив	Значение норматива по состоянию на 01.07.2019 г.	Значение норматива по состоянию на 01.07.2020 г.	Пороговое значение
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	14,47	15,95	Не более 25%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	215,934	211,377	Не более 800%
Н25	Максимальный размер риска связанное с банком лицо (крупных связанных с банком лиц)	14,62	13,68	Не более 20%

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

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

Обязательный норматив Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 июля 2020 года данный норматив составил 15,95% (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 июля 2020 года данный норматив составил 211,377% (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 июля 2020 года данный норматив составил 13,68% (при максимально допустимом значении норматива 20%).

В распределении кредитного риска в разрезе видов деятельности контрагентов наибольший удельный вес занимают кредиты заемщиков строительной и торговой отрасли – 6 062 778 тыс. руб. (42%) и 2 579 533 тыс. руб. (18%) соответственно.

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

**7.2.5.1. Способы определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов:**

*Значительное увеличение кредитного риска (SICR)* – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных

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

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

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками:

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

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

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «требуется специальный мониторинг»;
- изменение графика без пролонгации, если изменение условий не приводит к экономическим потерям для Банка (то есть Банк получит все причитающиеся по первоначальному договору денежные потоки, но в другую дату), то такая реструктуризация относится к критериям отнесения во 2 Стадию.
- изменение процентной ставки по причине увеличения кредитного риска, если приведенная стоимость денежных потоков по новой ставке отличается от приведенной стоимости денежных потоков по первоначальной ставке менее, чем на 10%.
- платежные каникулы - в случае, если недополученные за время каникул проценты Банк получит по завершении каникул, то данный критерий является критерием отнесения финансового актива ко 2 Стадии.
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороговые значения: снижение кредитного рейтинга на 2 строки, для внутренних рейтингов – на 5 строк, что приблизительно соответствует повышению вероятности дефолта в 2,5 раза;

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности

дефолта и убытке в случае дефолта. Отдел управления рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

Сегмент корпоративного портфеля определяется на основании следующих принципов:

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

Сегментация розничного кредитного портфеля определяется на основании следующих принципов:

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

#### **7.2.5.6. Каким образом кредитная организация определила, что финансовые активы являются кредитно-обесцененными финансовыми активами**

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

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

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

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

воздействие на заемщика, или стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий.

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

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

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

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

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

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

Безнадежные ссуды списываются за счет сформированного под них резерва в порядке,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- **оценки ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев и ожидаемых кредитных убытков за весь срок;**
- **определения того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовым инструментам после их первоначального признания, а также того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом.**

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

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

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

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

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

где:

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

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

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

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Этот параметр используется для расчета 12-



месячных кредитных убытков. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

*Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам.*

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

$$EAD = ExOff * CCF$$

где:

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

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для

юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

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

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

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

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

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

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

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

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

При расчете ожидаемых кредитных убытков с учетом макроэкономической ситуации в 1 полугодии 2020 г. Банк использовал следующие подходы и допущения:

- по сегменту корпоративных заемщиков в третьем квартале применена макроэкономическая поправка в размере 107%, так как доля корпоративных заемщиков и заемщиков с государственным участием в капитале, получивших поддержку Банка в рамках полномочий, предоставленных Банком России в целях снижения давления пандемии COVID-19 на нормативы Банка за первое полугодие, составила 7,16%;

- 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 первое полугодие, составила 15,09%;
- применительно к розничному портфелю макроэкономическая поправка принята как незначительная и не применяется для прогнозирования, так как доля кредитов, получивших поддержку Банка в рамках полномочий, предоставленных Банком России в целях снижения давления пандемии COVID-19 на нормативы Банка за первое полугодие, составила менее 1 %.

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

В течение отчетного периода изменений не произошло.

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

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

См. п.7.2.8

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

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

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

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

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

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

*Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, по корпоративным кредитам в 1 полугодии 2020 г*

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	1	2	3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		12-месяч- ные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<i>Корпоративные кредиты</i>	1	2	3		1	2	3	
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>471 533</b>	<b>203 378</b>	<b>2 534 522</b>	<b>3 209 433</b>	<b>9 821 936</b>	<b>1 911 897</b>	<b>2 979 961</b>	<b>14 713 794</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь выданные или приобретенные:	643 474	77 726	2 024 195	<b>2 745 396</b>	10 981 199	1 584 568	2 423 895	<b>14 989 662</b>
<i>ЮЛ С ДАТОЙ ВЫДАЧИ В ТЕК ГОДУ</i>	145 674	524	-	<b>146 198</b>	2 619 600	5 009	-	<b>2 624 609</b>

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

*Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, по потребительским кредитам в 1 полугодии 2020 г.*

ЮЛ с приростом суммы по старому КД	497 800	77 202	2 024 195	2 599 198	8 361 599	1 579 559	2 423 895	12 365 053
Прекращение признания в связи с полным погашением	(37 059)	(1 126)	(136 452)	(174 637)	(952 138)	(15 731)	(139 165)	(1 107 034)
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	4 049	8 857	-	12 906	(77 548)	77 548	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	17 480	391	44 439	62 310	(224 919)	(13 403)	238 322	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	16 975	(70 480)	(35)	(53 540)	580 836	(580 110)	(726)	0
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(647 365)	(152 423)	(1 714 831)	(2 514 619)	(8 159 298)	(2 259 554)	(2 324 163)	(12 743 015)
Прекращение признания в течение периода				-				-
Изменение за счет изменения ставки резерва	(647 365)	(152 423)	(1 714 831)	(2 514 619)	(8 159 298)	(2 259 554)	(2 324 163)	(12 743 015)
Погашения частичные	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(2 446)</b>	<b>(137 056)</b>	<b>217 316</b>	<b>77 815</b>	<b>2 148 132</b>	<b>(1 206 682)</b>	<b>198 163</b>	<b>1 139 614</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Списания</i>								
<b>На 01 июля 2020 г.</b>	<b>469 087</b>	<b>66 323</b>	<b>2 751 838</b>	<b>3 287 248</b>	<b>11 970 069</b>	<b>705 215</b>	<b>3 178 124</b>	<b>15 853 407</b>

*Балансовая стоимость корпоративных кредитов на 01.07.2020 г.*

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные обесцененные	Итого
<b>Корпоративные кредиты</b>					
Превосходный уровень	11 922 336	-	-	-	11 922 336
Хороший уровень	47 732	-	-	-	47 732
Удовлетворительный уровень	-	705 215	-	-	705 215
Требуется специальный мониторинг	-	-	-	-	-
Дефолт	-	-	3 178 124	-	3 178 124
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>11 970 069</b>	<b>705 215</b>	<b>3 178 124</b>	<b>-</b>	<b>15 853 407</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(469 087)	(66 323)	(2 751 838)	-	(3 287 248)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>11 500 981</b>	<b>638 892</b>	<b>426 286</b>	<b>-</b>	<b>12 566 159</b>

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			Итого
	1	2	3	Итого	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)	
<b>Потребительские кредиты</b>								
На 1 января 2020 г.	37 034	33 294	390 026	460 354	2 631 330	207 116	471 374	3 309 820
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(5 429)	24 628	-	19 199	(136 874)	136 874	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 071)	(8 765)	29 064	19 228	(29 205)	(39 341)	68 546	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	488	(6 569)	(682)	(6 764)	46 680	(45 078)	(1 602)	0
Вновь выданные или приобретенные:	5 865	649	1 457	7 970	586 868	5 119	4 111	596 098
Прекращение признания в течение периода	(3 535)	(1 969)	(30 051)	(35 555)	(266 898)	(12 034)	(36 575)	(315 508)
Прочие изменения	(6 619)	(2 987)	(4 246)	(13 853)	(286 464)	(21 539)	(29 564)	(337 566)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(10 302)</b>	<b>4 986</b>	<b>(4 458)</b>	<b>(9 774)</b>	<b>(85 893)</b>	<b>24 001</b>	<b>4 915</b>	<b>(56 977)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 июля 2020 г.	26 732	38 280	385 568	450 581	2 545 437	231 117	476 289	3 252 843

*Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, по ипотечным кредитам в 1 полугодии 2020 г., тыс. руб.*

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			Итого
	1	2	3	Итого	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)	
<b>Ипотечные кредиты</b>								
На 1 января 2020 г.	14 308	53 466	82 475	150 250	3 442 336	302 235	169 566	3 914 137
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(878)	18 992	-	18 114	(92 696)	92 696	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(393)	(13 669)	47 799	33 737	(41 059)	(71 949)	113 008	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	1 109	(10 006)	(4 189)	(13 086)	84 242	(76 407)	(7 835)	-

Вновь выданные или приобретенные:	2 034	-	-	2 034	377 872	-	-	377 872
Прекращение признания в течение периода	(1 013)	(1 971)	(13 912)	(16 897)	(268 269)	(10 155)	(23 236)	(301 660)
Прочие изменения	5 588	3 288	(7 964)	912	(135 532)	11 712	(25 959)	(149 780)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>6 446</b>	<b>(3 366)</b>	<b>21 734</b>	<b>24 814</b>	<b>(75 442)</b>	<b>(54 103)</b>	<b>55 978</b>	<b>(73 567)</b>
Продажа	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>На 1 июля 2020 г.</b>	<b>20 755</b>	<b>50 100</b>	<b>104 209</b>	<b>175 064</b>	<b>3 366 894</b>	<b>248 132</b>	<b>225 544</b>	<b>3 840 570</b>

*Балансовая стоимость розничных кредитов на 01.07.2020 г.*

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные обесцененные	Итого
<b>Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты</b>					
Превосходный уровень	2 975 220	-	-	-	2 975 220
Хороший уровень	391 674	-	-	-	391 674
Удовлетворительный уровень	-	248 132	-	-	248 132
Дефолт	-	-	225 544	-	225 544
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>3 366 894</b>	<b>248 132</b>	<b>225 544</b>	<b>-</b>	<b>3 840 570</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(20 755)	(50 100)	(104 209)	-	(175 064)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3 346 139</b>	<b>198 033</b>	<b>121 335</b>	<b>-</b>	<b>3 665 506</b>
<b>Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты</b>					
Превосходный уровень	2 534 434	-	-	-	2 534 434
Хороший уровень	11 003	-	-	-	11 003
Удовлетворительный уровень	-	231 117	-	-	231 117
Дефолт	-	-	476 289	-	476 289
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2 545 437</b>	<b>231 117</b>	<b>476 289</b>	<b>-</b>	<b>3 252 843</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(26 732)	(38 280)	(385 568)	-	(450 581)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2 518 704</b>	<b>192 837</b>	<b>90 721</b>	<b>-</b>	<b>2 802 262</b>

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

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

См. п. 7.2.8

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

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

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

*Кредитный риск Банка.*

Показатель	По состоянию на 01.07.2019 г.	По состоянию на 01.07.2020 г.
Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	23 712 992	23 881 703

- 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 июля 2020 года представлена в таблице ниже:

*Информация о полученном в залог обеспечении.*

Вид обеспечения	01.07.2019				01.07.2020			
	Залоговая стоимость	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества	Удельный вес, %	Залоговая стоимость	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества	Удельный вес, %
Поручительство физ. лица	37 508 138	50.71%			38 867 163	51.37%		
Поручительство юр. лица	15 367 206	20.78%	212 904	2.45%	16 904 436	22.34%	258 545	2.85%
Залог недвижимости	7 522 954	10.17%	3 498 255	40.21%	6 728 128	8.89%	2 622 259	28.94%
Закладная	4 952 295	6.70%	2 052 971	23.60%	5 141 326	6.79%	1 659 910	18.32%
Залог драг. металлов	1 882 405	2.55%	2 353 006	27.04%	2 712 168	3.58%	4 407 195	48.64%
Залог товаров в обороте	1 320 484	1.79%			1 215 440	1.61%		
Залог имущественных прав	2 058 608	2.78%			1 178 968	1.56%		
Залог права требования по договору ДДУ	1 094 242	1.48%	11 685	0.13%	1 003 429	1.33%	11 581	0.13%
Поручительство ИП	949 551	1.28%			955 117	1.26%		
Залог транспорта	748 312	1.01%	327 933	3.77%	622 030	0.82%	51 370	0.57%



Залог оборудования	276 928	0.37%	938	0.01%	216 305	0.29%		
Залог ценных бумаг	158 000	0.21%	158 000	1.82%	100 000	0.13%	50 000	0.55%
Залог имущества	32 788	0.04%			22 658	0.03%		
Залог права аренды недвижимости	6	0.00%			5	0.00%		
Гарантия субъекта РФ	85 000	0.11%	85 000	0.98%				
Право требования с залоговой	6 367	0.01%						
<b>ИТОГО:</b>	<b>73 963 284</b>	<b>100%</b>	<b>8 700 693</b>	<b>100%</b>	<b>75 667 173</b>	<b>100%</b>	<b>9 060 862</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 01 июля 2020 года суммарная залоговая стоимость обеспечения Банка составляет 75 667 173 тыс. руб. Наибольшая доля обеспечения Банка приходится на поручительства физических лиц – 38 867 163 тыс. руб. (51,37% 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 июля 2020 года представлена в *таблице* ниже:

*Информация о полученном в залог обеспечении, тыс. руб.*

Вид обеспечения	01.07.2019				01.07.2020			
	Залоговая стоимость	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества	Удельный вес, %	Залоговая стоимость	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества	Удельный вес, %
Поручительство юр. лица	10 336 207	47.81%	59 800	4.86%	10 729 902	47.62%	31 576	3.61%
Поручительство физ. лица	8 380 256	38.76%	179 190	14.56%	9 348 511	41.49%	108 702	12.44%
Залог недвижимости	1 433 618	6.63%	665 337	54.07%	1 151 295	5.11%	497 428	56.90%
Залог товаров в обороте	660 314	3.05%	0	0.00%	660 314	2.93%	0	0.00%
Залог имущественных прав	246 226	1.14%	40	0.00%	246 226	1.09%	40	0.00%
Закладная	231 849	1.07%	149 129	12.12%	205 260	0.91%	160 539	18.37%
Залог долговых ценных бумаг, выпущенных Банком	100 000	0.46%	100 000	8.13%	100 000	0.44%	50 000	5.72%
Залог права требования по договору ДДУ	57 973	0.27%	35 699	2.90%	41 219	0.18%	20 137	2.30%
Залог транспорта	122 089	0.56%	40 336	3.28%	40 522	0.18%	5 721	0.65%
Залог имущества	6 342	0.03%	0	0.00%	5 511	0.02%	0	0.00%
Залог оборудования	45 650	0.21%	938	0.08%	3 550	0.02%	0	0.00%
Залог права аренды недвижимости	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
<b>ИТОГО:</b>	<b>21 620 526</b>	<b>100.00%</b>	<b>1 230 468</b>	<b>100%</b>	<b>22 532 310</b>	<b>100%</b>	<b>874 143</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 01 июля 2020 года суммарная залоговая стоимость обеспечения, полученного в залог по кредитно-обесцененным финансовым активам, составляет 22 532 310 тыс. руб. Наибольшая доля обеспечения Банка приходится на поручительства юридических лиц – 10 729 902 тыс. руб. (47,62% от суммарной залоговой стоимости обеспечения).

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

В отчетном периоде списаны непогашенные договорные суммы по финансовым активам, в отношении которых применяются процедуры принудительного взыскания, общим размером 3 232,8 тыс. руб.

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

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

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

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

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

Оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым активам, не признанным кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания (Этап 2) приводится в п. 7.1.4 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 1 июля 2020 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 июля 2020 г. валовая балансовая стоимость дебиторской задолженности по операциям аренды составила 8 131 тыс. руб., из них на стадии 1 – 506 тыс. руб., стадии 3 – 7 625 тыс. руб.

Оценочный резерв под кредитные убытки составил 7 625,32 тыс. руб. из них на стадии 1 – 0,32 тыс. руб., стадии 3 – 7 625 тыс. руб.

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

По состоянию на 1 июля 2020 г. в портфеле Банка присутствуют финансовые инструменты, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания.

Приобретенные права требования учтены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости в размере 31 243,65 тыс. руб. На сумму сформированного резерва произведена корректировка, увеличивающая процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки.

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

По состоянию на 1 июля 2020 г. данный подход в Банке не применяется, активы в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой кредитной организацией при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания в портфеле Банка отсутствуют.

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

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

- Кредитный портфель юридических лиц;
- Портфель условных обязательств кредитного характера;

- Портфель долговых ценных бумаг;
- Портфель прочих финансовых активов;
- Портфель межбанковских кредитов.

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

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

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

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

**7.2.13. Дополнительная информация о том, что при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России 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 июля 2020 года стоимость активов, взвешенных по уровню кредитного риска, составила 23 881 703 тыс. руб.

*Расчет норматива достаточности капитала Банка*

пп	Наименование показателя	По состоянию на <b>01.07.2020</b>	Доля (%)
К	Собственные средства (капитал) банка	4 217 516	-
	Кредитный риск	23 881 703	80.36
РР	Рыночный риск	1 046 404	3.521
ОР	Операционный риск	4 790 800	16.12
	<i>ИТОГО</i>	<i>29 718 907</i>	
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	14.191	-

**7.2.14. Информация о том, что сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания Банка России № 4938-У**

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на индивидуальной и консолидированной основе в соответствии с требованиями пункта 1.2 Главы 1 Указания Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-

У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», а также в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

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

Статья	Остатки на 01.07.19	Остатки на 01.07.20
<b>Резервы РСБУ</b>	<b>4 718 914</b>	<b>5 419 438</b>
Резерв под обесценение ценных бумаг	-	6 700
Резерв на возможные потери по ссудам	3 076 722	3 444 908
Резерв по прочим активам, по %, комиссиям	1 642 192	1 967 829
<b>Корректировка резервов по МСФО</b>	<b>308 833</b>	<b>-814 661</b>
Уменьшение резерва (активные счета)	(724 600)	-1 481 333
Резервы по ценным бумагам		-4 935
Резервы по ссудам	(633 795)	-1 126 222
Резервы по прочим активам	(90 805)	-350 176
Увеличение резерва (пассивные счета)	1 033 432	666 673
Резервы по ценным бумагам	826	2 456
Резервы по ссудам	936 479	577 607
Резервы по прочим активам	96 128	86 610
<b>Резервы МСФО</b>	<b>5 027 747</b>	<b>4 604 777</b>

В соответствии с МСФО 9 проведена корректировка резервов под ожидаемые убытки в сторону снижения на 814 661 тыс. руб. Итого, резервы на возможные потери по активам с учетом данных корректировок составили 4 604 777 тыс. руб.

Основной объем корректировок резервов в сторону снижения приходится на ссуды Банка – на (1 126 222) тыс. руб.

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

➤ **характер и балансовая стоимость полученного обеспечения**

В 1 полугодии 2020 г. всего было произведено обращение взыскания на удерживаемое Банком залоговое обеспечение в общем размере 18 678 тыс. руб.

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

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

### **7.3. Рыночный риск**

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

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

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

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

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

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

Основными процедурами управления и методами оценки рыночного риска являются:

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

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

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

По сравнению с 01 июля 2019 г. произошло увеличение рыночного риска на 244 839,88 тыс. руб. (на 30,55%). Рост рыночного риска связан с увеличением лимитов на облигации федерального займа. В течение отчетного периода Банк придерживался консервативной политики при управлении рыночным риском, его доля в расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составляет не более 5%.

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

### **7.3.4. Размер рыночного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 июля 2020 года**

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

<i>Информация о размере рыночного риска</i>		
<b>Показатель</b>	<b>По состоянию на 01.07.2019 г.</b>	<b>По состоянию на 01.07.2020 г.</b>
Рыночный риск, в том числе:	801 565	1 046 404
Процентный риск	244 959	545 975
Фондовый риск	474 802	395 910
Валютный риск	80 435	104 519
Товарный риск.	1 369	0,00

По состоянию на 01 июля 2020 года размер рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 511-П, оценивается в 1 046 404 тыс. руб.

### **7.3.5. Информация об анализе чувствительности Банка по рыночному риску**

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

## **7.4. Риск ликвидности**

### **7.4.1. Подверженность риску ликвидности и причины возникновения риска ликвидности**

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

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

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

Целью и ключевым приоритетом политики управления риском ликвидности является обеспечение

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

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

Основными процедурами управления и методами оценки риска ликвидности являются:

- идентификация и оценка значимости риска ликвидности;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по риску ликвидности;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия риска ликвидности;
- установление лимитов для целей измерения и контроля риска ликвидности;
- проведение анализа структуры ресурсной базы Банка, в том числе концентрации обязательств;
- проведение анализа разрывов ликвидности (ГЭП-анализ) по срокам востребования и погашения активов и пассивов;
- управление объемом и структурой ликвидных резервов;
- мониторинг и анализ показателей обязательных нормативов ликвидности;
- стресс-тестирование уровня ликвидности Банка;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению риска ликвидности (контроль и нивелирование репутационных рисков, реализация высоколиквидных активов в случае оттока средств, диверсификация портфеля обязательств Банка, пересмотр процентных ставок Банка по вкладам и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению риском ликвидности.

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

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

#### **7.4.3.1. Размер риска ликвидности, которому подвержен Банк по состоянию на 01 июля 2020 года**

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



*Информация о степени подверженности Банка риску ликвидности*

Наименование показателя	По состоянию на 01.07.2019 г.	По состоянию на 01.07.2020 г.	Минимально допустимое значение
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	69,32	81,79	Не менее 15%
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	85,04	90,76	Не менее 50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	54,45	48,50	Не более 120%

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) Банка по состоянию на 01 июля 2020 года составляет 81,79% (при минимально допустимом значении 15%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) Банка по состоянию на 01 июля 2020 года составляет 90,76% (при минимально допустимом значении 50%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) Банка по состоянию на 01 июля 2020 года составляет 48,50% (при максимально допустимом значении 120%).

#### 7.4.3.2. Степень концентрации риска ликвидности

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

*Информация о степени концентрации риска ликвидности Банка*

Показатель	По состоянию на 01.07.2019 г.		По состоянию на 01.07.2020 г.	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в привлеченных средствах, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в привлеченных средствах, %
<b>Общая сумма обязательств</b>	23 540 832	100,00%	24 106 569	100,00%
<b>Максимальная сумма обязательств перед группой связанных вкладчиков</b>	1 518 023	6,45%	672 109	2,79%
<b>Сумма обязательств топ-10 вкладчиков</b>	4 347 020	18,48%	2 356 978	9,78%

По состоянию на 01 июля 2020 года сумма обязательств Банка перед топ-10 вкладчиками составила 9,78% от общей суммы обязательств Банка.

Максимальная сумма обязательств перед группой связанных кредиторов (вкладчиков) составила 2,79% от общей суммы обязательств Банка.

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

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

*Информация о сроках погашения по финансовым активам по состоянию на 01 июля 2020 года.*

<b>Активы</b>	<b>до 30 дней (включая «до востребования»)</b>	<b>от 1 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 до 12 месяцев</b>	<b>свыше 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 142 902	0	0	0	2 142 902
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	221 427	0	0	0	221 427
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 475 738	3 409 987	2 690 156	12 102 351	22 678 232
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	855 015	0	0	0	855 015
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Прочие активы	844 705	20 209	48 717	82 680	996 311
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>8 539 787</b>	<b>3 430 196</b>	<b>2 738 873</b>	<b>12 185 031</b>	<b>26 893 887</b>

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

<b>Активы</b>	<b>до 30 дней (включая «до востребования»)</b>	<b>от 1 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 до 12 месяцев</b>	<b>свыше 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 969 785	0	0	0	1 969 785
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 879	0	0	0	239 879
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5 395 991	3 160 313	2 252 354	13 404 542	24 213 200
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	288 760	0	0	0	288 760
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	300 976	0	0	0	300 976
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>8 195 391</b>	<b>3 160 313</b>	<b>2 252 354</b>	<b>13 404 542</b>	<b>27 012 600</b>

По состоянию на 01 июля 2020 наибольшая доля ликвидных активов по срокам погашения приходится на срок свыше 12 месяцев – 45,31%. По сравнению с аналогичным периодом

предыдущего года увеличилась сумма ликвидных активов со сроками погашения от 6 до 12 месяцев – на 979 543 тыс. руб. (на 21,60%).

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

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

*Информация о сроках погашения финансовых обязательств по состоянию на 01 июля 2020 года (включая банковские гарантии).*

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	13 233	0	0	13 233
Средства клиентов	10 346 492	7 014 301	5 118 154	3 052 514	25 531 461
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	107 514	107 514
Прочие обязательства	1 940 622	0	0	0	1 940 622
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>12 287 114</b>	<b>7 027 534</b>	<b>5 118 154</b>	<b>3 160 028</b>	<b>27 592 830</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	656 282	1 127 603	3 836 322	5 620 207

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

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	156 588	18 685	175 273
Средства клиентов	9 620 978	7 275 122	4 713 947	3 007 570	24 617 617
Выпущенные долговые обязательства	0	0	58 597	102 507	161 104
Прочие обязательства	2 106 919	0	0	0	2 106 919
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>11 727 897</b>	<b>7 275 122</b>	<b>4 929 132</b>	<b>3 128 762</b>	<b>27 060 913</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	804	562 237	702 413	738 743	2 004 197

По состоянию на 01 июля 2020 г. наибольшая доля финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до их погашения, приходится на срок от до 30 дней – 12 287 114 тыс. руб., в том числе 10 346 492 тыс. руб. средств клиентов (37,50% от общей суммы обязательств) и 1 940 622 тыс. руб. прочих обязательств (7,03% от общей суммы обязательств).

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

Информация о сроках, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств, по состоянию на 01 июля 2020 года представлена в *таблице* ниже:

*Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств по состоянию на 01 июля 2020 года*

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

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

Обязательства	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, тыс. руб.	100 000	411 590	-	100 000

#### 7.4.7. Описание методов управления риском ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

#### **7.4.8. Информация о возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности**

Банк, как участник торгов на рынках Группы Московская Биржа, имеет возможность привлечения кредитных ресурсов на денежном рынке – до 790 000 тыс. руб. по операциям РЕПО.

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

По состоянию на 01 июля 2020 года Банк имеет депозиты в Банке России на общую сумму 2 750 000 тыс. руб.

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

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

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

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

<b>Органы управления</b>	<b>Компетенции</b>
<b>Наблюдательный совет Банка</b>	- утверждение Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, в том числе, непредвиденного дефицита ликвидности Банка.
<b>Правление Банка</b>	- обеспечение эффективного управления ликвидностью и организация контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, в том числе при наступлении непредвиденного дефицита ликвидности Банка; - принятие решения по управлению ликвидностью в рамках управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного участия; - получение информации о состоянии ликвидности Банка регулярно, на ежеквартальной основе, а в случае существенных ухудшений текущего или

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

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

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

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

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

- установление лимитов кассовой наличности (по объемам или по оборачиваемости);
- контроль за обязательной ежедневной инкассацией остатков наличности на корсчет в Банке России;
- ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами (снижение, фиксирование, закрытие);
- принятие мер по досрочному возврату кредитов;
- реализация части кредитного портфеля;
- ужесточение лимитов кредитования (снижение, фиксирование, закрытие);
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких;
- определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики;
- определение перечня клиентов, программ, продуктов, кредитование которых не должно прекращаться;
- рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг.

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

**7.4.11. Информация о наличии инструментов, предусматривающих возможность их досрочного погашения, предоставления залогового обеспечения, выбора финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными**

**акциями, а также возможность использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге)**

В портфеле Банка имеются долговые ценные бумаги (корпоративные облигации), по которым предусмотрена возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, также по требованию их владельцев в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске данных ценных бумаг (например, в случае делистинга облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам). Балансовая стоимость указанных облигаций составляет – 43 114 тыс. руб.

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

- облигации федерального займа – 726 990 тыс. руб.

Инструменты, предусматривающие возможность:

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

в портфеле Банка отсутствуют.

## **7.5. Операционный риск**

### **7.5.1. Подверженность операционному риску и причины возникновения операционного риска**

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

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

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

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

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

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

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

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

### **7.5.4. Размер операционного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 июля 2020 года**

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

*Информация о размере операционного риска*

	<b>По состоянию на 01.07.2019 г.</b>	<b>По состоянию на 01.07.2020 г.</b>
<b>Размер операционного риска, тыс. руб.</b>	350 051	383 264
<b>Размер операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала, тыс. руб.</b>	4 375 638	4 790 800

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



## **7.6. Риск концентрации**

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

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

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

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

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

Основными процедурами управления и методами оценки риска концентрации являются:

- идентификация и оценка значимости риска концентрации;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по риску концентрации;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия риска концентрации;
- установление лимитов риска концентрации;
- проведение анализа концентрации кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска Банка;
- проведение анализа структуры ресурсной базы Банка;
- проведение анализа разрывов ликвидности (ГЭП-анализ) по срокам востребования и погашения активов и пассивов;

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

Выявление наличия риска концентрации и его значимости проводится в соответствии с Методикой идентификации значимых рисков. По каждому виду риска концентрации, в случае признания его значимым, Банк осуществляет его оценку в рамках оценки соответствующего риска и определения необходимого капитала на его покрытие в соответствии с внутренними подходами. В соответствии с проведенной процедурой идентификации рисков на 2020 год значимым для Банка является концентрация кредитного риска.

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

### **7.6.3. Размер риска концентрации, которому подвержен Банк по состоянию на 01 июля 2020 года**

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

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

## **7.7. Регуляторный (комплаенс) риск.**

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

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

### **7.7.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления регуляторным (комплаенс) риском**

Целью и ключевым приоритетом политики управления регуляторным (комплаенс) риском является совершенствование системы внутреннего контроля, выявление и устранение недостатков во внутренних документах, внутренней среде контроля, операционной среде и системах банка для минимизации источников регуляторного риска и поддержания регуляторного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающим сохранение собственного капитала, репутации Банка и акционеров, устойчивую работу Банка. Цель управления регуляторным (комплаенс) риском достигается на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- обеспечение осведомленности Наблюдательного совета и Правления Банка о ключевых аспектах управления регуляторного риска, в том числе о характере, величине и возможных последствиях, а также об уровне контроля этих рисков;
- обеспечение достаточности капитала Банка на покрытие потерь по регуляторным рискам, в том числе в соответствии с рекомендациями и нормативными требованиями Банка России;
- совершенствование системы внутреннего контроля, оптимизация бизнес-процессов для уменьшения вероятности возникновения источников событий регуляторного риска, ограничение возможных потерь от событий регуляторного риска, снижение подверженности банка риску непредвиденных потерь по событиям регуляторного риска;
- надлежащее планирование обеспечения бесперебойной работы Банка;
- укрепление деловой репутации Банка и ограничение риска потери деловой репутации.

Основными процедурами управления и методами оценки регуляторным (комплаенс) риском являются:

- идентификация и оценка значимости регуляторным (комплаенс) риском;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по регуляторному (комплаенс) риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия нефинансовых рисков (в том числе регуляторного (комплаенс) риска), включая оценку плановых (целевых уровней) нефинансовых рисков;
- установление лимитов регуляторного (комплаенс) риска с учетом распределения капитала на покрытие регуляторного (комплаенс) риска);
- мониторинг и анализ динамики основных показателей регуляторного (комплаенс) риска (сумма штрафов и предписаний регулирующих органов в процентах к плановому объему, наличие нарушений предписаний регулирующих органов и т.д.);
- проведение мероприятий по минимизации и снижению регуляторного (комплаенс) риска (ведение и анализ базы данных по событиям регуляторного (комплаенс) риска, проведение самооценки регуляторного (комплаенс) риска, обучение и повышение профессиональных навыков персонала и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению риском концентрации.

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

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

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

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

## **7.8. Процентный риск**

### **7.8.1. Подверженность процентному риску и причины возникновения процентного риска**

Банк подвержен процентному риску (банковский портфель), т.е. риску ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов и (или) увеличения процентных расходов в связи с несбалансированности по срокам процентно-чувствительных активов и пассивов банковской книги, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Таким образом, Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

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

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

Основными процедурами управления и методами оценки процентным риском являются:

- идентификация и оценка значимости процентного риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по процентному риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия процентного риска, включая оценку плановых (целевых уровней) процентного риска;
- установление лимитов процентного риска;
- мониторинг и анализ динамики основных показателей процентного риска (показатель процентного риска, превышение процентных ставок по депозитам Банка над базовым уровнем доходности вкладов, превышение процентных ставок по депозитам Банка над средней максимальной процентной ставкой и т.д.);

- анализ процентных ставок на рынке банковских услуг (в том числе процентных ставок, предлагаемых банками-конкурентами);
- стресс-тестирование процентного риска;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению процентного риска (пересмотр процентных ставок по продуктам Банка в случае изменения процентных ставок на рынке банковских услуг, оптимизация структуры активов и пассивов, приносящих процентный доход и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению процентным риском.

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

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

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

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

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

*Информация о процентном риске Банка*

Срок	По состоянию на 01.07.2019 г.			По состоянию на 01.07.2020 г.		
	Взвешенные позиции	Активы	Пассивы	Взвешенные позиции	Активы	Пассивы
до 1 мес	2 146	5 674 409	2 991 698	795	4 533 934	3 539 917
1-3 мес	-3 009	1 708 447	2 711 467	-2 980	1 724 264	2 717 520
3-6 мес	-23 302	1 979 281	5 509 897	-18 728	1 938 873	4 776 435
6-12 мес	208	5 358 349	5 342 009	-380	5 407 176	5 437 100
1-2 года	58 755	3 665 344	1 175 724	62 102	3 777 262	1 145 838
2-3 года	66 026	2 362 074	517 785	80 387	3 167 303	921 857
3-4 года	66 322	2 039 685	585 255	23 570	1 110 228	593 342
4-5 лет	9 956	892 615	705 820	35 769	1 230 630	559 535
5-7 лет	35 935	1 037 295	453 935	46 499	959 775	204 915
7-10 лет	76 353	1 111 401		69 040	1 004 942	
10-15 лет	77 610	1 124 779		70 399	1 020 276	
15-20 лет	33 398	556 628		30 097	501 612	
более 20 лет	13 220	276 002		10 283	214 682	
<b>Размер процентного риска</b>	<b>10,81%</b> <b>(«приемлемый»)</b>			<b>9,65%</b> <b>(«приемлемый»)</b>		

По состоянию на 01 июля 2020 года процентный риск Банка, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, оценивается в 9,65%. Таким образом, процентный риск Банка оценивается как «приемлемый».

## **7.9. Стратегический риск**

### **7.9.1. Подверженность стратегическому риску и причины возникновения стратегического риска**

Подверженность Банка стратегическому риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

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

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

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

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

Основными процедурами управления и методами оценки стратегическим риском являются:

- идентификация и оценка значимости стратегического риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по стратегическому риску;

- оценка потребности Банка в капитале для покрытия нефинансовых рисков (в том числе стратегического риска);
- установление лимитов стратегического риска;
- мониторинг законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению стратегического риска (контроль обязательности исполнения принятых органами управления Банка решений, анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка, повышение квалификации персонала и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению стратегическим риском.

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

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

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

В течение отчетного периода Банк не проводил операций хеджирования.

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

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

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

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

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависит от:

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

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

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

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

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

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

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

Внутренними документами Банка определены, следующие бизнес-модели:

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

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

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

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



- условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии

остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги или инвестиции в дочерние и зависимые организации. Инвестиции в долевые ценные бумаги и инвестиции в дочерние и зависимые организации оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода.

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

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

Наименование показателя	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с РСБУ на 01.01.2019г.	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019г.
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	по амортизированной стоимости	1 531 712	0	0	1 531 712
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	по амортизированной стоимости	1 053 673	0	0	1 053 673
Обязательные резервы	по амортизированной стоимости	331 035	0	0	331 035
Средства в кредитных организациях	по амортизированной стоимости	560 757	0	-68	560 689
<i>Итого средства в банках</i>		<i>1 945 464</i>	<i>0</i>	<i>-68</i>	<i>1 945 396</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 297	-81 297		-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			81 297	-383	80 914
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	369 503	-369 503		-

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			277 825	-151 011	126 814
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			91 678		91 678
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	77 821	-77 821	-	-
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			77 821		77 821
<i>Итого ценные бумаги</i>		528 621	0	-151 394	377 227
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	449 924	0	-15 903	434 021
Чистая ссудная задолженность	по амортизированной стоимости	20 580 377	82 993	-104 061	20 559 310
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>25 036 098</b>	<b>82 993</b>	<b>-271 425</b>	<b>24 847 667</b>

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

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

представлена ниже в таблице:

<b>Финансовые активы и финансовые обязательства</b>	<b>на 01.07.2020</b>
<i>Финансовые активы, реклассифицированные в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	
Денежные средства	1 420 443
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	995 478
Обязательные резервы	349 206
Средства в кредитных организациях	533 401
Чистая ссудная задолженность	23 271 302
<i>Финансовые обязательства, реклассифицированные в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в</i>	

<b>Финансовые активы и финансовые обязательства</b>	<b>на 01.07.2020</b>
<i>категорию оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	13 175
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 531 592
Средства кредитных организаций	2 157
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 529 435
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	18 565 717
Выпущенные долговые обязательства	107 514
<i>Финансовые активы, реклассифицированные из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	
Долговые и долевого ценные бумаги	855 015
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	
Долевые ценные бумаги	221 427
Прочие финансовые активы	73 384

Если бы долговые ценные бумаги, ранее классифицируемые в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не были реклассифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в составе финансового результата признавалась бы прибыль по переоценке указанных ценных бумаг в сумме 1 545 тыс. руб. за отчетный период.

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

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

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

## 8. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

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

Банк использует методику Банка России, установленной Инструкцией Банка России N 199-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) в случаях, когда данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. По данной методике совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с методикой на установленный во внутренних нормативных документах Банка плановый (целевой) уровень нормативов достаточности капитала.

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

В отчетном периоде Банком соблюдены все требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией Банка России 199-И.

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

## Компоненты капитала

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2020	01.07.2020
1.	Основной капитал, в т.ч.:	4 051 938	3 829 586
1.1.	базовый капитал	2 821 938	2 599 586
1.2.	добавочный капитал	1 230 000	1 230 000
2.	Дополнительный капитал	400 602	387 930
3.	Итого собственные средства (капитал)	4 452 540	4 217 516

## Активы, взвешенные по уровню риска

№п/п	Наименование показателя	01.01.2020	01.07.2020
1	необходимые для определения достаточности базового капитала	30 367 073	29 294 119
2	необходимые для определения достаточности основного капитала	30 367 073	29 294 119
3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	30 795 646	29 718 906

## Показатели нормативов достаточности собственных средств (капитала)

№п/п	Наименование показателя	01.01.2020	01.07.2020
1	Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	9,29%	8,87%
2	Н1.2 Норматив достаточности основного капитала	13,34%	13,07%
3	Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	14,46%	14,19%

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

Банк в отчетном периоде не осуществлял выпуск ценных бумаг.

**10. Операции со связанными сторонами****10.1. Информация в отношении участия Банка в других организациях:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Показатели на 01.07.2020	Контроль и значительное влияние	Дочерние и зависимые	Ключевой персонал	Прочие связанные	Итого
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:		631 250	35 440	18 977	685 667
просроченная ссудная задолженность		9	71		80
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		456 531			456 531
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					0
Прочие активы	27	597	256	88	967
Средства клиентов в т.ч.:	918 674	153 407	14 129	1 141	1 087 351
субординированные займы	898 000				898 000
Прочие обязательства	69	29	106	210	414
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям					0
Безотзывные обязательства			289		289
Гарантии выданные					0

Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери		143 560	1 268	856	145 684
Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери	4 038	94 036	216	49	98 339
Операционные доходы	9	108 255	488	14	108 766
Операционные расходы	150	173 411	1 462	4	175 027

Показатели на 01.01.2020	Контроль и значительное влияние	Дочерние и зависимые	Ключевой персонал	Прочие связанные	Итого
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	4 667	552 328	16 143	5 887	579 024
просроченная ссудная задолженность			13	41	54
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 300	345 837			352 137
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		20 131			20 131
Прочие активы	4 145	48 104	454	16	52 719
Средства клиентов в т.ч.:	44 102	111 781	10 727	17 056	183 667
субординированные займы	30 000				30 000
Прочие обязательства	4 702	103	22	18	4 844
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	5	13 696			13 701
Безотзывные обязательства			804		804
Гарантии выданные		76 994			76 994

Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	486	24 120	849	382	25 837
Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери	1 413	26 953	177	1 892	30 434
Операционные доходы	17 547	4 180	447	5 076	27 250
Операционные расходы	1 111	31 096	2 567	6130,8	40 904

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

Кредиты	с	по	% ставка	Выдано	Погашено	остаток на 01.07.2020
ООО "АЭБ Капитал"	23.12.2019	30.12.2021	10,5	69 337		100 000
<b>Вложение в УК дочерних организаций</b>						



ООО "СЭЙБИЭМ"	26.02.2020			99 155		265 125
<b>Неиспользованные линии</b>						
ООО "АЭБ Капитал"	01.01.2020	01.07.2020		178 263	178 263	0

### 10.3. Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка

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

№	Категория вознаграждения	Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу* за 1 полугодие 2020 года
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	27 048 825
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	310 859
4	Выходные пособия	172 617
5	Выплаты на основе акций	0
	<b>ИТОГО по видам вознаграждений:</b>	<b>27 532 301</b>

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

Информация по вознаграждениям представлена по 4-м членам Правления, 10-ти членам кредитных комиссий и 8-ми риск-контролёрам.

### 11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

В соответствии с Положением о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО для членов Правления Банка, Кредитной комиссии и иных работников, принимающих риски (риск-тейкеры), 40% от общего объема вознаграждения, начисленного на основании расчета целевых показателей (KPI) составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. При этом, 40% нефиксированной части оплаты труда является отложенной (отсроченной) выплатой, подлежащей выплате на срок не менее 3 лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности. Для расчета отложенной выплаты переменной части оплаты труда используется показатель «Обеспечение уровня показателей NPL отчетного года на уровне не более

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

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

На балансовом счете 60349 по состоянию на 01 июля 2020 года числятся обязательства Банка перед риск-тейкерами по итогам исполнения КПЭ за 2019 год на общую сумму 5 451 415,95 рублей, в том числе по отложенной выплате (ОВ) на 4 736 243,22 рублей и на сумму страховых взносов от ОВ на 715 172,73 рублей; по итогам исполнения КПЭ за 2018 год на общую сумму 2 002 271,01 рубль, в том числе по отложенной выплате на 1 739 592,54 рубля и на сумму страховых взносов – на 262 678,47 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 полугодие 2020 г. не осуществлялось.



Председатель Правления

М.П.

Заместитель Председателя Правления –  
Главный бухгалтер

Долгунов Николай Николаевич

Платонова Светлана Петровна

11.08.2020