



**ИНФОРМАЦИЯ  
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ  
АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО  
по состоянию на 01.01.2019**

Май, 2019

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	4
<b>СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ГРУППЫ</b> .....	4
<b>СОСТАВ ГРУППЫ И ИНФОРМАЦИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ ЕЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b> .....	5
<b>РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)</b> .....	6
<b>РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</b> .....	18
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.....	18
<b>РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА</b> .....	24
<b>РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК</b> .....	38
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Группы .....	38
Глава 3. Методы снижения кредитного риска .....	42
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	43
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов ....	48
<b>РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА</b> .....	48
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Группы .....	48
<b>РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ</b> .....	48
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации Группы.....	48
Глава 8. Требования (обязательства) Группы, подверженные риску секьюритизации .....	48
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации .....	48
<b>РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК</b> .....	48
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Группы .....	48
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Группы, применяющей подход на основе внутренних моделей.....	49
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток).....	50
<b>РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА</b> .....	50
<b>РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ</b> .....	51
<b>РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ</b> .....	52
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.....	52
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	54
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) .....	54

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

<b>РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ГРУППЫ .....</b>	<b>54</b>
<b>РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В ГРУППЕ .....</b>	<b>55</b>

## **АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

### **ВВЕДЕНИЕ**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по состоянию на 01.01.2019 г. (далее – Информация о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и 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» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

В Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе используются данные отчетности банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Группа) в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У).

Все суммы в данной Информации о процедурах управления рисками и капиталом на индивидуальной основе приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

Все активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты и по отношению к рублю и по учетной цене драгоценных металлов, установленными Банком России на отчетную дату.

Отчетный период – с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 г.

По решению АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Банк, Головная кредитная организация) аудит Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе не проводился.

### **СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ГРУППЫ**

Полное фирменное наименование Головной кредитной организации – Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество / Joint-Stock Bank «Almazegienbank».

Местонахождение Головной кредитной организации: 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, д. 1.

По состоянию на 01.01.2019 г. национальным рейтинговым агентством «Эксперт РА» Головной кредитной организации присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB- со стабильным прогнозом.

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Головная кредитная организация является крупнейшим банком Республики Саха (Якутия). По состоянию на 01.01.2019 г. Головная кредитная организация насчитывает 2 операционных офиса за пределами республики (в г. Хабаровске и Владивостоке), представительство в г. Москве, а также 17 внутренних структурных подразделений в районах Республики.

Ключевыми направлениями бизнеса Головной кредитной организации являются:

- корпоративный бизнес – оказание банковских услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям: кредитование, обслуживание счетов, открытие депозитов, выдача гарантий, услуги инкассации, осуществление денежных переводов и другие операции;
- розничный бизнес – оказание банковских услуг физическим лицам: кредитование, принятие средств во вклады, обслуживание банковских карт, валютно-обменные операции, осуществление денежных переводов, платежей и другие операции;
- операции на финансовых рынках – операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, привлечение и размещение средств на межбанковских рынках и другие операции.

Кроме того, Головная кредитная организация делает основной акцент на внедрение инновационных, высокотехнологичных продуктов и сервисов, предоставляя клиентам услуги дистанционного банковского обслуживания, бесконтактных платежей, электронной оплаты проезда, школьных карт питания и т.д.

## СОСТАВ ГРУППЫ И ИНФОРМАЦИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ ЕЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Создание и развитие дочерних обществ и диверсификация деятельности направлены на достижение основных показателей Стратегии развития банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

В целях раскрытия Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе консолидируемыми участниками признаются участники Группы, консолидируемые в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П).

По состоянию на 01.01.2019 г. перечень участников Группы (в том числе неконсолидируемых) выглядит следующим образом:

### Перечень участников Группы

№	Наименование участника Группы	Доля контроля	Направление деятельности	Место нахождения участника Группы
1	2	3	4	5
1	АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	Головная кредитная организация	Финансовая деятельность	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина,

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

№	Наименование участника Группы	Доля контроля	Направление деятельности	Место нахождения участника Группы
1	2	3	4	5
		Группы		1
2	ООО «АЭБ Капитал»	100%	Финансовое посредничество; Строительство	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Пирогова, дом 8, офис 6
3	ООО "ЯЦ Недвижимость" – зависимое общество ООО АЭБ Капитал	100%	Строительство	677005, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Кирова, д.28, корп.1
4	ООО МФК «АЭБ Партнер»	100%	-Предоставление услуг по выдаче микрозаймов физическим и юридическим лицам; -Прием инвестиций от вкладчиков	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1
5	ООО «АЭБ-АйТи»	97,6%	- Консалтинг в области ИТ; - Разработка программного обеспечения;- Автоматизация бизнес-процессов	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1
<b>Неконсолидируемые участники Группы</b>				
6	ООО «СЭЙБИЭМ»	100%	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	677903, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, мкр. Кангалассы, ул. Комсомольская, 7
7	ООО «Саюри»	15,2%	Выращивание овощей	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, мкр. Кангалассы, ул. Комсомольская, 7

## РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

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

Информация об уровне достаточности капитала, а также об основных характеристиках инструментов капитала Группы раскрыта в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

«Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, в составе настоящей Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе.

Результаты сопоставления данных консолидированного балансового отчета (по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием Банка России № 4927-У) с данными элементов собственных средств (капитала) Группы представлена в таблице 1.2.

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств Группы, тыс. руб.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	3 208 084	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 208 084	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	3 208 084
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	207 211
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	22 846 622	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	830 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:"	32	830 000

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	207 211
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	76 600
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 477 991	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	198 160	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	198 160	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	198 160
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	125 868	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	125 868	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные	X		"Отложенные	21	

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"		
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	1 832	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	28	53 560	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	53 560	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	53 560
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в	3, 6, 7, 9	21 432 269	X	X	X

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Результаты сопоставления данных отчета о финансовом положении Группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, представлены в таблице 1.3.

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении Группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный номер
		Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках		7 309 707	1, 2	2 592 510	
2	Средства в кредитных организациях		135 514	3	560 758	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		277 825	4	81 297	
3.1	производные финансовые инструменты			4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		277 825	4.2	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям			6.1	4 271 326	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам		15 872 415	6.2	16 152 861	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,			5	0	

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный номер
		Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
	переданные без прекращения признания					
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		92 073	7	369 503	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные		449 551	12	225 113	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		1 994 581	14, 13	866 269	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		151 237		77 821	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			8	490 337	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		118 598	11	153 981	
12.1	деловая репутация (гудвил)			11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		118 598	11.2	153 941	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы		1 000 233	10	1 477 991	
14	Всего активов		27 401 734	15	27 319 767	
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков			16	169 135	
16	Средства кредитных организаций		169 135	17	390 319	

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный номер
		Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц		21 762 141	18	21 549 703	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			19	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		527 444	19	0	
19.1	производные финансовые инструменты			19.1	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19.2	0	
20	Выпущенные долговые обязательства		300 137	20	300 000	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		639 739	22, 23	871 684	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		255	21	1 832	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			21.2	0	
22.2	отложенные налоговые			21.3	0	

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный номер
		Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
	обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)					
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			21.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		139 000	17, 18, 20	906 600	
24	Резервы на возможные потери		329 127	24	13 854	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		60 755	23.1	0	
26	Всего обязательств		23 927 733	25	24 203 127	
<b>Акционерный капитал</b>						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		3 407 252	26	3 208 084	
27.1	базовый капитал			26.1	0	
27.2	добавочный капитал			26.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		-1 060 136	33	-297 099	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		1 126 885	29, 30, 31, 32, 34	205 655	
30	Всего источников собственных средств		3 474 001	(36 - 35)	3 116 640	

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У) система управления рисками и капиталом в Группе создается посредством реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Подходы к управлению капиталом в Группе определены Стратегией управления рисками и капиталом Группы, утвержденной Наблюдательным советом Головной кредитной организации.

Главная цель процесса управления капиталом заключается в планировании, привлечении и поддержании объема капитала, достаточного для ведения деятельности в соответствии со Стратегией развития, создании надежной защиты от рисков, соблюдении обязательных нормативов и риск-аппетита.

В целях управления капиталом Группа формирует риск-аппетит, в том числе по показателям регулятивной и внутренней достаточности капитала, который представляет собой предельный объема риска, который Группа готова принять исходя из целей, установленных ее Стратегией развития, плановыми показателями бизнеса, текущей и плановой структурой рисков и капитала. Параметры риск-аппетита являются основной системы стратегических лимитов и ограничений Группы, определяющих пороговые значения для основных показателей деятельности Группы, профиля рисков Банка и участников Группы и лимитов значимых рисков.

В рамках ВПОДК Группа определяет требования к капиталу для покрытия всех значимых и потенциальных рисков. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Группа исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимой для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, установленных Стратегией развития, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.

Основными источниками собственных средств Группы являются внутренние источники в виде накопленной прибыли Банка и участников Группы. В случае выявления потенциальной нехватки капитала, формируемого из внутренних источников, Группа рассматривает варианты увеличения капитала за счет внешних источников.

В целях оценки достаточности капитала, помимо установленных Банком России обязательных нормативов достаточности капитала, Группа рассчитывает и контролирует достаточность имеющегося в распоряжении капитала, которая представляет собой соотношение доступного Группе и необходимого для покрытия всех значимых рисков, в том числе в стрессовых ситуациях, капитала.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Группа устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов и их контроля по:

- участникам Группы и видам значимых рисков;
- подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

В процессе распределения капитала Банк оставляет резерв капитала для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям невозможно либо затруднительно;

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Группы.

Состав участников Группы, включенные в периметр бухгалтерской консолидации и состав Группы, данные которых включаются в периметр регуляторной консолидации, имеют различия.

Информация об общей балансовой стоимости активов, источников собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности участника Группы, и описание основных видов его деятельности, а также используемых методах консолидации в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 г. № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», представлена в таблице:

Информация об общей балансовой стоимости активов, источников собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности участника Группы, и описание основных видов его деятельности, тыс. руб.

Номер	Полное наименование участника Группы	Величина собственных средств	Балансовая стоимость активов	Направление деятельности	Метод консолидации в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 г. № 208-ФЗ	Метод консолидации в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 г. № 462-П
1	2	3	4	5	6	7
1	АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	3 869 133	27 319 767	Финансовая деятельность	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
Дочерние организации						
2	ООО «АЭБ Капитал»	210 293	1 378 931	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
3	ООО МФК «АЭБ Партнер»	86 040	110 838	Предоставление займов и прочих видов кредита	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
4	ООО МФК «АЭБ-АйТи»	12 572	26 468	Разработка компьютерного программного обеспечения	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
5	ООО «ЯЦ Недвижимость»	18 966	18 983	Строительство жилых и нежилых зданий	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
6	ООО «СЭЙБИЭМ»	126 510	151 643	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	Метод полной консолидации	Не консолидируется
7	ООО «Саюри»	137 377	977 757	Выращивание овощей, бахчевых, корнеплодных культур, грибов и трюфелей	Не консолидируется	Не консолидируется

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

В состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы, входят:

- АКБ «Алмазэргиэнбанк»;
- ООО «АЭБ Капитал»;
- ООО МФК «АЭБ Партнер»;
- ООО «АЭБ-АйТи»;
- ООО «СЭЙБИЭМ»;
- ООО «ЯЦ Недвижимость».

В состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность Группы, входят:

- АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- ООО «АЭБ Капитал»;
- ООО МФК «АЭБ Партнер»;
- ООО «АЭБ-АйТи»;
- ООО «ЯЦ Недвижимость».

За отчетный период Группой требования к капиталу соблюдались в полной мере.

Расчет размера собственных средств Группы осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 509-П.

По состоянию на 01.01.2019 г. собственные средства Группы составили 3 777 958 тыс. руб., в том числе 3 570 747 тыс. руб. основного капитала (94,52% от собственных средств Группы) и 207 211 тыс. руб. дополнительного капитала (5,48% от собственных средств Группы).

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3089-У «О порядке осуществления надзора за банковскими группами» к крупным участникам Группы относится ООО «АЭБ Капитал». Собственные средства ООО «АЭБ Капитал» по состоянию на 01.01.2019 г. составили 210 293 тыс. руб.- доля собственных средств ООО «АЭБ Капитал» в капитале Группы составляет 5,6%.

По состоянию на 01.01.2019 г. и в течение отчетного периода инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Группы отсутствовали.

В течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату все участники Группы являлись резидентами Российской Федерации.

Соблюдение положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П) в отчетном периоде осуществляется Головной кредитной организацией в полной мере.

В составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности) отсутствует информация о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 646-П и Положением Банка России № 509-П (далее – регулятивный капитал), не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

## РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

### Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Стратегией управления рискам и капиталом Группы определен перечень значимых рисков, принятие которых обусловлено стратегическими целями по развитию бизнеса и реализация которых может привести к потерям, существенно влияющим на достаточность капитала Группы:

- **Кредитный риск** – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Головной кредитной организацией и (или) участником Группы;
- **Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Группы внешних событий;
- **Рыночный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы;
- **Риск ликвидности** – риск неспособности Группы 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 Группы;
- **Риск концентрации** – риск, возникающий в связи с подверженностью Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность;
- **Процентный риск** – риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
- **Регуляторный риск** – риск возникновения у Группы убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Группы, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- **Репутационный риск** – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Группы, Головной кредитной организации и участников Группы со стороны ее участников (учредителей), контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Головной кредитной организации и участников Группы поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;
- **Стратегический риск** – риск возникновения у Группы убытков вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Головной кредитной организацией и участниками Группы, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Группы учитывать изменения внешних факторов;

Стратегия управления рисками и капиталом также определяет совокупный предельный объем риска, который Группа готова принять исходя из целей, установленных в ее

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Стратегии развития, плановых показателей бизнеса, текущей и плановой структуры рисков и капитала (риск-аппетит Группы) – Группа ведет консервативную политику в отношении принятия рисков и стремится минимизировать уровень принимаемых рисков.

Органы управления Головной кредитной организации обеспечивают реализацию ВПОДК как на уровне Головной кредитной организации (далее – на индивидуальной основе), так и на уровне Группы (далее – на консолидированной основе). Участники Группы осуществляют управление рисками в соответствии с общими принципами ВПОДК, принятыми на консолидированной основе.

Система управления рисками в рамках ВПОДК Группы включает в себя следующие процедуры:

- Определение (идентификация) присущих деятельности Группы рисков и выделение перечня значимых рисков Группы;
- Оценка значимых рисков – количественная и (или) качественная оценка принимаемого уровня значимых рисков;
- Агрегирование значимых рисков – определение общего объема (суммы) принимаемого уровня значимых рисков;
- Планирование капитала – определение планового (целевого) уровня рисков, определение потребности в капитале на покрытие рисков, оценка достаточности капитала Группы для принятия рисков;
- Мониторинг – проведение регулярного мониторинга уровня рисков и достаточности капитала;
- Контроль соблюдению установленных правил и процедур по управлению рисками и капиталом, осуществляемый на постоянной основе;
- Мероприятия по минимизации рисков - принятие мер по поддержанию объема рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Группы, интересам кредиторов и вкладчиков, достаточности капитала Группы;
- Оценка эффективности процедур ВПОДК – проведение независимой от подразделений, осуществляющих функции принятия и управления рисками, оценки эффективности функционирования принятых в Группе ВПОДК.

В системе управления рисками в рамках ВПОДК Группы функции и полномочия органов управления Группы, структурных подразделений Головной кредитной организации Группы и участников Группы распределены следующим образом:

- **Наблюдательный совет** Головной кредитной организации:
  - создание и эффективное функционирование в Группе системы управления рисками и капиталом;
  - утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Группы, включая параметры риск-аппетита, плановый (целевой) уровень рисков, целевую структуру рисков, плановую структуру капитала Группы;
  - рассмотрение отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, и принятие управленческих решений на основании предоставляемой отчетности;
  - обсуждение с исполнительными органами Головной кредитной организации вопросов организации, мер по повышению эффективности и совершенствования системы управления риском и капиталом.
- **Комитет по аудиту и рискам** Наблюдательного совета Головной кредитной организации:

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- Оценка эффективности ВПОДК совместно со Службой внутреннего аудита;
- предварительное рассмотрение вопросов, касающихся управления рисками, и относящихся к компетенции Наблюдательного совета Головной кредитной организации.
- предварительное рассмотрение отчетности, формируемой в рамках ВПОДК.
- **Служба внутреннего аудита:**
  - проведение оценки эффективности ВПОДК на ежегодной основе;
- **Правление** Головной кредитной организации:
  - реализация Стратегии управления рисками и капиталом и других внутренних документов, регламентирующих систему управления рисками в рамках ВПОДК;
  - утверждение внутренних документов, регламентирующих управление рисками;
  - рассмотрение отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, и принятие в рамках своих полномочий управленческих решений на основании предоставляемой отчетности;
  - рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений во ВПОДК на ежегодной основе;
- **Комиссия по рискам и контролю** при Правлении Головной кредитной организации:
  - предварительное рассмотрение вопросов, касающихся управления рисками, и относящихся к компетенции Правления Головной кредитной организации;
  - предварительное рассмотрение отчетности, формируемой в рамках ВПОДК.
- **Департамент по рискам** Головной кредитной организации:
  - идентификация, оценка и агрегирование уровня рисков, оценка потребности в капитале на покрытие значимых рисков, формирование предложений по лимитам рисков, мониторинг уровня рисков и соблюдения установленных лимитов рисков;
  - разработка процедур ВПОДК и нормативных документов, регламентирующих ВПОДК;
  - формирование отчетности в рамках ВПОДК;
  - формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита Группы;
  - формирование совместно со структурными подразделениями Головной кредитной организации, осуществляющими операции, связанные с принятием рисков, предложений по минимизации (снижению) рисков.
- **Служба внутреннего контроля** Головной кредитной организации:
  - контроль соблюдению установленных правил и процедур по управлению рисками, осуществляемый на постоянной основе;
  - управление регуляторным риском Группы;
  - выявление источников регуляторного риска в ходе проведения контрольных проверок и выявление конфликта интересов в деятельности Группы в рамках ВПОДК.

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- **Структурные подразделения** Головной кредитной организации, осуществляющие операции, связанные с принятием рыночного риска :
  - осуществляют проведение операций, связанных с принятием рисков, с соблюдением принципов управления рисками, а также в рамках установленных лимитов рисков.
- **Совет директоров** участника Группы:
  - обеспечение процесса управления рисками на уровне участника Группы в соответствии с общими принципами ВПОДК, определенными на уровне Группы;
  - утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих управление рисками на уровне участника Группы;
  - рассмотрение отчетности по управлению рисками на уровне участника Группы;
  - рассмотрение отчетов о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками;
  - принятие мер по снижению уровня рисков участника Группы;
  - принятие решений о проведении операций, связанных с принятием рисков, с соблюдением принципов управления рисками, в рамках установленных лимитов и в рамках своих компетенций.
- **Уполномоченное подразделение (лицо)** участника Группы:
  - разработка политики управления рисками участника Группы;
  - управление рисками участника Группы;
  - формирование отчетов об управлении рисками участника Группы.

Органам управления Группы на регулярной основе представляется отчет о значимых рисках, содержащий информацию об агрегированном объеме значимых рисков, а также информация о ключевых индикаторах рисков (КИР), характеризующих уровень принятого риска, в разрезе отдельных видов значимых рисков.

Отчет о значимых рисках на индивидуальной основе формируется и предоставляется со следующей периодичностью:

- Наблюдательному совету Головной кредитной организации и Комитету по аудиту и рискам Наблюдательного совета – на ежеквартальной основе не позднее 30 рабочего дня, следующего за отчетным кварталом;
- Правлению Головной кредитной организации – на ежемесячной основе не позднее 10 рабочего дня, следующего за отчетным кварталом.

На консолидированной основе:

- Наблюдательному совету Головной кредитной организации и Комитету по аудиту и рискам Наблюдательного совета – на ежеквартальной основе не позднее 30 рабочего дня после окончания отчетного квартала;
- Правлению Головной кредитной организации – на ежеквартальной основе не позднее 30 календарных дней после окончания отчетного квартала.

В части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Головной кредитной организации, на ежедневной основе формируется отчет о размере капитала, о выполнении обязательных нормативов, об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) лимитов. Отчет на ежедневной основе предоставляется директору Департамента по рискам и

## **АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

руководителям структурных подразделений Головной кредитной организации, в компетенцию которых входит управление рисками.

Отчет о рисках участника Группы предоставляется органам управления участника Группы, а также органам управления Группы в составе отчета о значимых рисках на консолидированной основе.

Головной кредитной организацией проводится процедура стресс-тестирования, т.е. всесторонняя оценка кредитного, процентного рисков и риска концентрации Группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Процедура стресс-тестирования проводится ежегодно с целью планирования капитала, оценки достаточности капитала, оценки способности капитала Группы компенсировать возможные потери, определения необходимого капитала для покрытия рисков и плановых (целевых) уровней рисков.

В целях снижения рисков в Группе действует система лимитов и ограничений, позволяющих обеспечить уровень риска в рамках приемлемого уровня, определенного риск-аппетитом Группы. Система лимитов имеет многоуровневую структуру и включает в себя как общие лимиты по Группе, так и лимиты в разрезе значимых для Группы рисков и лимиты по объему совершаемых операций. В Группе определен перечень мероприятий по снижению уровня рисков. В течение отчетного периода Группой не проводилось операций хеджирования в связи с тем, что участниками Группы не проводилось операций на срочном рынке. В Группе на регулярной основе проводятся мероприятия по повышению риск-культуры, проводятся тематические обучения, корпоративное управление и проведение операций осуществляется с соблюдением принципов управления рисками, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору.

Информация о требованиях (обязательствах) Группы, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, представлена в таблице 2.1.

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах) Группы, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	23 673 835	21 520 035	1 893 907
2	при применении стандартизированного подхода	23 673 835	21 520 035	1 893 907
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	725 581	696 423	58 047
17	при применении стандартизированного подхода	725 581	696 423	58 047
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	4 157 225	4 157 225	332 578
20	при применении базового индикативного подхода	4 157 225	4 157 225	332 578
21	при применении	0	0	0

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
	стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	198 753	198 753	15 900
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	28 755 394	26 572 436	2 300 432

Увеличение уровня кредитного риска по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено плановым увеличением кредитного портфеля Головной кредитной организации. Иных существенных изменений не произошло.

### **РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА**

Информация о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой консолидированной финансовой отчетности Группы с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков представлена в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой консолидированной финансовой отчетности Группы с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	7 309 707	2 592 510	0	0	0	0	2 592 510
2	Средства в кредитных организациях	135 514	560 758	560 758	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	277 825	81 297	0	0	0	81 297	0

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	0	4 271 326	4 271 326	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся	15 872 415	16 152 861	16 152 861	0	0	0	0

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	кредитными организациями) и физическим лицам							
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	92 073	369 503	0	0	0	369 503	0

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	продажи							
8	Текущие и отложенные налоговые активы	449 551	225 113	0	0	0	0	225 113
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	1 994 581	866 269	866 269	0	0	0	0
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	151 237	77 821	0	0	0	77 821	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные	0	490 337	490 337	0	0	0	0

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	организации - участники банковской группы							
12	Основные средства и нематериальные активы	1 118 831	1 631 972	1 631 972	0	0	0	0
13	Всего активов	27 401 734	27 319 767	23 973 523	0	0	528 621	2 817 623
<b>Обязательства</b>								
14	Депозиты центральных банков	0	169 135	0	0	0	0	169 135
15	Средства кредитных организаций	169 135	390 319	0	0	0	0	390 319
16	Средства юридических лиц (не	21 901 141	22 456 303	0	0	0	0	22 456 303

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	являющихся кредитными организациями) и физических лиц							
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	527 444	0	0	0	0	0	0

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	или убыток, в том числе:							
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	300 137	300 000	0	0	0	0	300 000
20	Обязательства, включенные в группу вычитания, предназначенные для	700 494	871 684	0	0	0	0	871 684

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	продажи, а также прочие обязательства							
21	Резервы на возможные потери	329 127	13 854	0	0	0	0	13 854
22	Налоговые обязательства	255	1 832	0	0	0	0	1 832
23	Всего обязательств	23 927 733	24 203 127	0	0	0	0	24 203 127

Информация об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности Группы и размером требований (обязательств), в отношении которых Группа определяет требования к достаточности капитала, представлена в таблице 3.2.

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности Группы и размером требований (обязательств), в отношении которых Группа определяет требования к достаточности капитала, тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	27 401 734	19 121 341	0	0	521 135
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	27 319 767	23 973 523	0	0	528 621
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)	23 927 733	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в	24 203 127	0	0	0	0

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному рisku	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному рisku контрагента	подверженных рыночному рisku
1	2	3	4	5	6	7
	отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 23 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	3 116 640	0	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 544 642	1 544 642	0	0	0
7	Различия в оценках	81 967	-4 852 182	0	0	-7 486
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-428 235	0	0	0	0
10	...	-	-	-	-	-
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	28 864 409	24 000 752	0	0	725 581

Информация об обремененных и необремененных активах Группы по состоянию на 01.01.2019 г. представлена в таблице 3.3.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах, тыс. руб.

Номер	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 Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	154 961	0	27 258 276	158 546
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	85 871	0	264 058	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	31 481	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	85 871	0	232 577	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	158 546	158 546
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	22 444	22 444
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	22 444	22 444
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	136 102	136 102
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	136 102	136 102
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	803 311	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	69 090	0	1 166 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	13 463 443	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 962 821	
8	Основные средства	0	0	990 848	0

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	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 Банку России
1	2	3	4	5	6
9	Прочие активы	0	0	3 448 582	0

Обремененные активы – активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Порядок и подход к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, осуществляется на основе Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также Указания Банка России от 22.05.2018 г. № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

При передаче в залог после получения кредита соответствующие активы исключаются из состава активов, принимаемых на обеспечение. В случае установления несоответствия обремененных активов необходимым критериям в Группе предусмотрена утвержденная процедуры их замены.

Активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения, в Головной кредитной организации являются:

- денежные средства;
- долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список;
- кредиты с 1 категорией качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и сроком действия кредитных договоров не менее 1 года от текущей даты;
- кредиты со 2 категорией качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и совокупным остатком задолженности по клиенту не менее 20 млн. руб. со сроком действия кредитных договоров не менее 1 года от текущей даты.

Основными видами операций Головной кредитной организации, осуществляемых с обременением активов, являются:

- исполнение клиентских расчетов по международным платежным системам, обеспечением которых выступают денежные средства, размещенные в кредитных организациях в качестве гарантийных депозитов;
- привлечение кредитов Банка России под залог ценных бумаг и прав требований по кредитным договорам, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России.

Основной моделью финансирования (привлечения средств) Головной кредитной организации является привлечение денежных средств (вкладов, депозитов) физических и юридических лиц. Операции с обременением активов не

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

рассматриваются Группой в качестве значимого инструмента фондирования и не носят масштабный характер.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло увеличение суммы необремененных долевых ценных бумаг (и соответствующее снижение суммы обремененных долевых ценных бумаг), связанное с закрытием сделки прямого РЕПО, в рамках которого Головной кредитной организацией были привлечены денежные средства. Увеличение портфеля кредитов, выданных кредитным организациям, а также увеличение портфеля долговых ценных бумаг кредитных организаций, обусловлены плановым увеличением данных портфелей. Кроме того, по сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло увеличение суммы средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

В течение отчетного периода единственным участником Группы, осуществлявшим операции с контрагентами-нерезидентами, была Головная кредитная организация.

Информация об операциях Головной кредитной организации с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице 3.4

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	172	12 755
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	78 273	116 739
2.1	банкам-нерезидентам	78 273	116 739
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	18 276	19 395
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	75	75
4.3	физических лиц - нерезидентов	18 201	19 320

В течение отчетного периода наблюдалось существенное снижение объема средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах вследствие вывода средств с корреспондентских счетов в долларах США по инициативе банков-нерезидентов.

Кроме того, наблюдалось сокращение объемов ссуд, предоставленных банкам-нерезидентам, а именно гарантийного депозита, обеспечивающего проведение операций по пластиковым картам по международным платежным системам Visa и

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Master Card, что, в свою очередь, обусловлено переходом части клиентов Головной кредитной организации на национальную платежную систему «МИР».

### РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

#### Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Группы

Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску, представлена в таблице 4.1

Таблица 4.1

Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		1 286 915	17 301 276	720 433	2 998 517	16 310 107
2	Долговые ценные бумаги				159 118	0	159 118
3	Внебалансовые позиции			1 323 726		89 891	1 233 835
4	Итого		1 286 915	18 625 002	879 551	3 088 408	17 703 060

В течение отчетного периода единственным участником Группы, осуществляющим операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, являлась Головная кредитная организация.

Таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», установленная приложением к Указанию Банка России № 4482-У, исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату у Головной кредитной организации имелись ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, однако данные депозитарии удовлетворяют требованиям, установленным п.1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

организациями резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера Группы, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П), по состоянию на 01.01.2019 г. представлена в таблице 4.1.2.

Таблица 4.1.2

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера Группы, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-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, в том числе:		0,00	-	0,00	-	0,00	-
1.1.	ссуды	0	0,00	-	0,00	-	0,00	-
2	Реструктурированные ссуды	179 853.18	13,00	22 533	1,00	1 538	12,00	20 995
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	512 934.89	18,00	91 240	2,00	10 685	16,00	80 555
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств	140 355.93	14,00	20 062	0,00	489	14,00	19 573

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.
	других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	-

Возникновение нового требования привело к росту объема реструктурированных ссуд на 12,4% до 201 023,4 тыс. руб.

Снижение значения показателя «Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам» обусловлено исключением объема ссуд выше чем III категория качества выданных физическим лицам с 01.01.2019 г., в силу

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

отсутствия ссуд с задолженностью превышающих 1% от величины собственных средств (капитала). При этом рост показателя по юридическим лицам в 3,2 р объясняется новыми кредитными требованиями, возникшими в течение 1 квартала 2019 года.

Показатель «Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков» снизился в соответствии с графиком погашений, включенных в данный пункт заемщиков. Состав заемщиков не изменился

Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней представлена в таблице 4.2.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	1 150 575
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	350 878
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	252 433
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	56 213
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	1 286 915

Существенные изменения балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссудная задолженность) и долговых ценных бумаг, по сравнению с предыдущим отчетным с данными на начало 2019 г. отсутствуют.

Существенные изменения (движения) ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, по сравнению с данными на начало 2019 г. отсутствуют.

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

**Глава 3. Методы снижения кредитного риска**

В настоящем разделе приведена информация о всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И) и Положением Банка России № 509-П.

За отчетный период в балансовой стоимости кредитных требований с применением инструментов снижения кредитного риска, применяемых Группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 509-П, произошли существенные изменения. Балансовая стоимость обремененных и необремененных кредитных требований снизилась более чем на 1,3 млрд. руб. вследствие проведенной работы по реализации активов.

Информация о методах снижения кредитного риска представлена в таблице 4.3.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска, тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная частями	всего	в том числе обеспеченная частями	всего	в том числе обеспеченная частями
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	9 022 933	7 287 174	6 493 281	112 000	120 000	0	0
2	Долговые ценные бумаги	159 118	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	9 182 051	7 287 174	6 493 281	112 000	120 000	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	887 715	298 288	245 911	0	0	0	0

#### Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу представлена в таблице 4.4.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование показателя	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств а), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств ), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	-	-	-	-	-	0.0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	77 821		77 821		3 502	0.0%
3	Банки развития	-	-	-	-	-	0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 474 687		1 466 839		265 419	1.1%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	30 102	-	30 102	-	6 020	0.0%
6	Юридические лица	4 293 128	491 347	3 969 769	490 980	4 707 351	19.6%

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств а), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств ), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Розничные заемщики (контрагенты)	13 594 460	921 904	11 793 647	832 746	13 320 492	55.5%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 413 289	-	1 413 289	-	1 930 166	8.0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	0.0%
10	Вложения в акции	1 267 501	-	1 242 993	-	1 637 846	6.8%
11	Просроченные требования (обязательства)	1 194 804	-	711 218	-	712 523	8.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 607 267	-	1 138 819	-	1 417 432	5.9%
13	Прочие	-	-	-	-	-	0.0%
<b>14</b>	<b>Всего</b>	<b>24 953 058</b>	<b>1 413 251</b>	<b>21 844 496</b>	<b>1 323 726</b>	<b>24 000 752</b>	<b>100.0%</b>

В таблице Группой раскрыта информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) на 01.01.2019 г., подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери,

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 509-П.

Термин «конверсионный коэффициент» в отношении кредитных организаций, не применяющих Положение Банка России от 06.08.2015 г. № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (далее – Положение Банка России № 483-П), не употребляется, в его качестве Банком, применяются коэффициенты в соответствии с Приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И для условных обязательств кредитного характера, для внебалансовых требований Группой применяется коэффициент равный 1.

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Группы, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска, представлена в таблице 4.5.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) Группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Номер		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран																			0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	70 817			7 004															77 821
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков)	140 000	1 326 667		172															1 466 839

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**  
Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	развития)																			
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		30 102																	30 102
6	Юридические лица	240 000	94 739		8 546			2 787 768		490 908		838 788								4 460 749
7	Розничные заемщики (контрагенты)	11 021	98	-	61 027	-	-	10 513 644	-	847 745	99 6320	738 5770	2 635	-	-	-	-	-	352 014	12 626 392
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью			165 795	60 147	438 396						474 444					274 507			1 413 289
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			0
10	Вложения в акции							131 994		983 305		91 678			36 016					1 242 993
11	Просроченные требования (обязательства)							708 607				2 611								711 218
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска							581 593				557 226								1 138 819
13	Прочие																			0

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
14	Всего	461 838	1 451 606	165 795	136 896	438 396	0	14 723 606	0	2 321 958	99 632	2 703 323	2 635	0	36 016	274 507	0	0	352 014	23 168 222

В таблице Группой раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 509-П.

Термин «конверсионный коэффициент» в отношении кредитных организаций, не применяющих Положение Банка России № 483-П, не употребляется, в его качестве Банком, применяются коэффициенты по Приложению 2 к Инструкции Банка России № 180-И для условных обязательств кредитного характера, для внебалансовых требований Группой применяется коэффициент равный 1.

При расчете обязательных нормативов согласно Инструкции Банка России № 180-И и Положению Банка России № 509-П произошли изменения перечня используемых кодов. По состоянию на 01.01.2019 г. отсутствует показатель ПКр (потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска), введен новый код 8769 (итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У) на сумму 2 544 556 тыс. руб., код 8784 (Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам в рублях после 01.01.2018 г. на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, при соблюдении условия, указанного в строке кода 8783, умноженная на коэффициент 3) на 01.01.2019 г. исключен из расчета,

Помимо прочего произошли следующие существенные изменения: требования по коду 8957 (требования к связанным с банком лицам) выросли на 681 357 тыс. руб. (+52,3%), объем операций с повышенными коэффициентами риска (ПК) снижены на 995 335 тыс. руб. (-27,4%).

## **Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**

Информация о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов, предусмотренная главой 5 Приложения к Указанию Банка России № 4482-У, исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода Группой не применялся подход на основе внутренних рейтингов для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска.

## **РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА**

### **Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Группы**

Информация о кредитном риске контрагента, предусмотренная разделом V Приложения к Указанию Банка России № 4482-У, исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода у Группы отсутствовал кредитный риск контрагента в связи с тем, что участники Группы не осуществляют иных операций, подверженных кредитному риску контрагенту, кроме операций РЕПО на Московской бирже с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО).

## **РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ**

### **Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации Группы**

### **Глава 8. Требования (обязательства) Группы, подверженные риску секьюритизации**

### **Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации**

Информация о риске секьюритизации, предусмотренная разделом VI Приложения к Указанию Банка России № 4482-У, исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода Группой не осуществлялось сделок секьюритизации.

## **РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК**

### **Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Группы**

По состоянию на 01.01.2019 г. и в течение отчетного периода единственным участником Группы, подверженным рыночному риску, являлась Головная кредитная организация.

В отношении рыночного риска Головная кредитная организация придерживается стратегии, направленной на поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Ключевым приоритетом стратегии по управлению рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Головной кредитной организации в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Головная кредитная организация придерживается консервативного подхода в отношении рыночного риска.

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Управление рыночным риском осуществляется в рамках принятых в Группе ВПОДК. Организационная структура управления рыночным риском Группы является частью организационной структуры ВПОДК Группы.

В течение отчетного периода Головной кредитной организацией не осуществлялось операций хеджирования.

Отчетность о рыночном риске предоставляется органам управления Головной кредитной организации в составе отчета о значимых рисках, формируемого в рамках ВПОДК. Кроме того, информация об уровне рыночного риска и использовании лимитов рыночного риска на ежедневной основе доводится до руководителей структурных подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками, в составе отчета о размере капитала, о выполнении обязательных нормативов, об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) лимитов.

Головная кредитная организация при определении 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».

### Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Группы, применяющей подход на основе внутренних моделей

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.01.2019 г. представлена в таблице 7.1.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода, тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>		
1	Процентный риск (общий или специальный)	77 199
2	Фондовый риск (общий или специальный)	545 446
3	Валютный риск	102 117
4	Товарный риск	820
<b>Опционы:</b>		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	725 581

По состоянию на 01.01.2019 г. величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода составила 725 581 тыс. руб. Существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» и таблица 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» исключены из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода Головной кредитной организацией не применялись подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

## **Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)**

Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток), исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода Головной кредитной организацией не применялись подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

## **РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА**

В отношении операционного риска Группа придерживается стратегии, направленной на поддержание принимаемого риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Ключевым приоритетом стратегии по управлению операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Группы на основе уменьшения (исключения) потенциальных операционных убытков.

Управление операционным риском осуществляется в рамках принятых в Группе ВПОДК. Организационная структура управления операционным риском Группы является частью организационной структуры ВПОДК Группы.

Отчетность об операционном риске предоставляется органам управления Головной кредитной организации в составе отчета о значимых рисках, формируемого в рамках ВПОДК. Информация о крупных инцидентах операционного риска доводится до органов управления Группы на еженедельной основе.

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Группой используется базовый индикативный подход (IBA), установленный Положением Банка России от 18.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Положением Банка России № 509-П.

По состоянию на 01.01.2019 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 332 578 тыс. руб. Изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

## **РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ**

Процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля выстроены в соответствии с утвержденной Стратегией развития и Стратегией рисками и капиталом Группы. Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется в рамках принятых в Группе ВПОДК.

Основным источником процентного риска является возможное неблагоприятное изменение процентных ставок и, следовательно, неблагоприятное изменение денежных потоков, связанных с получением процентного дохода.

Отчетность о процентном риске банковского портфеля предоставляется органам управления Головной кредитной организации в составе отчета о значимых рисках, формируемого в рамках ВПОДК.

Головная кредитная организация проводит стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля как на уровне Банка, так и на уровне Группы, применяя в качестве сценариев стресс-тестирования снижение и увеличение процентных ставок на финансовом рынке. В соответствии с указанными сценариями стресс-тестирования проводится оценка влияния изменения процентных ставок на финансовом рынке на финансовый результат и собственные средства (капитал) Банка и Группы.

Оценка уровня процентного риска банковского портфеля проводится: на уровне Головной кредитной организации – ежемесячно; на уровне Группы – ежеквартально.

По состоянию на 01.01.2019 г. увеличение процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к снижению чистых процентных доходов Группы на 89 451 тыс. руб., а также снижению финансового результата и собственных средств Группы на аналогичную сумму. Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к увеличению чистого процентного дохода на 89 451 тыс. руб., а также к увеличению финансового результата и собственных средств Группы на аналогичную сумму.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы в разрезе видов валют не проводится т.к. по состоянию на 01.01.2019 г. сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

## РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

### Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Ликвидность представляет собой способность Группы обеспечивать рост активов и исполнение финансовых обязательств по мере их наступления. Подверженность деятельности Группы риску ликвидности обусловлена необходимостью трансформации привлеченных денежных средств – в первую очередь депозитов физических и юридических лиц – в долгосрочные финансовые вложения. Таким образом, основным фактором возникновения риска ликвидности является несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Группы по срокам востребования.

Управление риском ликвидности осуществляется в рамках принятых в Группе ВПОДК. Организационная структура управления риском ликвидности Группы является частью организационной структуры ВПОДК Группы.

Отчетность по риску ликвидности предоставляется органам управления Группы в составе отчета о значимых рисках, формируемого в рамках ВПОДК.

К основным методам снижения риска ликвидности, применяемым в Группе, относятся:

- установление лимитов на активные и пассивные операции;
- диверсификация активов и пассивов, в том числе по срокам востребования;
- поддержание запаса высоколиквидных активов.

На случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций финансового характера, в том числе связанного с непредвиденным дефицитом ликвидности, Головной кредитной организацией разработан далее План ОНиВД. Планом ОНиВД предусмотрен порядок действий должностных лиц и сотрудников Головной кредитной организации при возникновении кризиса ликвидности, перечень индикаторов, свидетельствующих о наступлении кризиса ликвидности, а также перечень мероприятий, направленных на обеспечение ликвидности Головной кредитной организации.

Результаты распределения балансовых ликвидных активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам погашения (востребования) представлены в таблице:

Результаты распределения балансовых ликвидных активов\* и обязательств и внебалансовых статей по срокам погашения (востребования), тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
		до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 710 507	0	0	0	0
2	Финансовые активы,	81 297	0	0	0	0

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
		до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	22 176	3 337 864	2 240 699	4 112 828	12 600 712
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	369 503	0	0	0	0
5	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	5 464	165 671
6	Прочие активы	175 385	259 194	0	0	0
7	Итого ликвидных активов (сумма строк 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	3 358 868	3 597 058	2 240 699	4 118 292	12 766 383
<b>ПАССИВЫ</b>						
8	Средства кредитных организаций	0	0	0	2 143	183 379
9	Средства клиентов	5 220 852	1 901 497	3 267 216	9 791 911	2 441 150
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	200 110	100 027
11	Прочие обязательства	59 351	247 461	0	0	0
12	Итого обязательств (сумма строк 8 + 9 + 10 + 11)	5 280 203	2 148 958	3 267 216	9 994 164	2 724 556
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	114 140	255 588	649 727	497 846
14	Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-1 921 335	1 333 960	-1 282 105	-6 525 599	9 543 981

\* в состав ликвидных активов включены активы I и II категории качества

По состоянию на 01.01.2019 г. кумулятивная величина совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам положительная (избыток ликвидности) и составила 1 148 902 тыс. руб.

#### **Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ), предусмотренная главой 14 Приложения к Указанию Банка России № 4482-У, исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода Головная кредитная организация не являлась системно значимой кредитной организацией и Группа не обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

#### **Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)**

Таблица 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода Головная кредитная организация не являлась системно значимой кредитной организацией.

### **РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ГРУППЫ**

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов капитала на 01.01.2019 г. раскрыты в разделе 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» и разделах 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по ссылке:

<https://albank.ru/ru/stockholder/raskrytie-regulyativnoy-informatsii.php>

Анализ изменения значения показателей финансового рычага показал, что существенное влияние на прирост данного показателя оказало увеличение значения «Основной капитал» на 399 007 тыс.руб. в связи с получением положительного финансового результата за отчетный период. При этом, наблюдается снижение значения «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском» на 919 945 тыс. руб., в основном, за счет снижения величины «Кредиты (займы) и дебиторская задолженность» на 1 262 675 тыс.руб.

Причиной существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом банковской группы и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага являются:

- Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, которая составила 288 357 тыс. руб. (Нематериальные активы – 198 160 тыс. руб., встречные вложения кредитной организации и финансовой организации – 6 300 тыс. руб., прямые вложения в собственные акции – 53 560 тыс.руб., косвенные вложения – 30 337 тыс. руб.);

- Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, которая составила на отчетную дату 1 458 037 тыс. руб.

В течение всего отчетного периода значения обязательных нормативов Группы находились в пределах установленных Банком России нормативных значений.

## **РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В ГРУППЕ**

В Головной кредитной организации действует Положение о системе оплаты труда по сотрудникам, принимающих риски, и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, разработанный и утвержденный Наблюдательным советом Банка в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 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».

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке возложено на Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка (далее – Комитет).

Основными задачами Комитета являются:

- разработка политики Банка в отношении формирования и мотивирования деятельности Наблюдательного совета;
- разработка политики Банка в отношении вознаграждения членов Правления и иных ключевых руководящих работников Банка.

В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входят:

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

Общее руководство деятельностью Комитета осуществляет Председатель Комитета. Председатель Комитета представляет интересы Комитета перед должностными лицами Банка, а также третьими лицами; имеет право выступать устно или письменно от имени Комитета. Председатель Комитета несет ответственность за выполнение Комитетом своих функций.

В случае отсутствия Председателя Комитета его функции осуществляет Заместитель Председателя Комитета.

В течение 2018 г. было проведено 4 заседания Комитета, сумма вознаграждения членам Комитета составляет 108,67 тыс. руб.

Независимая оценка системы оплаты труда в Банке производилась Аудиторской компанией ООО «Листик и партнеры» по состоянию на 01.01.2018 г. По итогам оценки аудиторами было установлено следующее:

- Советом директоров Банка рассматриваются вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности;

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- 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.

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, Банка и Группы в целом. Система оплаты труда участников Группы (дочерних компаний) определяется в соответствии с их Уставами и иными внутренними нормативными документами.

Банк не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранных государств.

Перечень и количество сотрудников Банка, осуществляющих функции принятия рисков (риск-тейкеров), приведен в таблице:

Перечень сотрудников Банка, осуществляющих функции принятия рисков

Номер	Категория сотрудников	Численность сотрудников
1	2	3
1	Члены Правления (единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа)	5
2	Иные сотрудники, принимающие риски:	9

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

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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). Кроме того, для оценки результатов деятельности исполнительных органов управления и отдельных сотрудников, осуществляющих функции управления рисками и внутренний контроль, установлены показатели, характеризующие результаты деятельности и уровень принимаемых рисков Группы в целом.

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

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-контроллеров 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 вне зависимости от результатов деятельности подразделений, принимающих риски.

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), характеризующих уровень принимаемых Банком значимых рисков, определенных Стратегией управления рисками и капиталом, в том числе таких рисков, как кредитный, рыночный, операционный, процентный риски, риски ликвидности и концентрации, а также нефинансовых рисков (регуляторный, репутационный, стратегический риски).

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.

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Для расчета отложенной выплаты переменной части оплаты труда используется показатель «Обеспечение уровня показателя NPL отчетного года», рассчитываемый исходя из 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

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается денежными средствами.

Информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, представлена в таблице:

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

Номер	Наименование показателя	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4
1	количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;	0	0
2	количество и общий размер выплаченных гарантированных премий;	0	0
3	количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;	0	0
4	количество и общий размер выходных пособий;	0	0
5	общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);	0	0
6	общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;	0	0
7	общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами). общий размер выплат:	26 754	10 789
7.1	- фиксированная часть, в тыс. руб.	26 754	10 789
7.2	- нефиксированная часть, в тыс. руб.	0	0
7.3	- в том числе отсрочка, в тыс. руб.	0	0
8	общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных (например, понижающая переоценка премий нефиксированной части оплаты труда) и не установленных (например, в результате колебаний стоимости акций или показателей работы) факторов корректировки, включая следующую информацию:	0	0
8.1	- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов	0	0

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4
	корректировки		
8.2	- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0

Председатель Правления

М.П.

Заместитель Председателя  
Правления – Главный бухгалтер



Долгунов Н.Н.

Платонова С.П.

«30» мая 2019 года