

**Группа Акционерный Коммерческий Банк  
«Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах  
их оценки, управления рисками и капиталом  
банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

**Отчетность за 1 квартал 2018 года**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	16
3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....	19
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	22
5. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	25
6. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	26
7. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ.....	28

## **ВВЕДЕНИЕ**

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с Указанием 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».

Настоящий отчет выпускается с учетом информации, раскрытой в консолидированной финансовой отчетности по стандартам РСБУ за 1 квартал 2018 г. (с 01.01.2018 г по 31.03.2018 г.) в сети Интернет на общедоступном сайте АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее по тексту – Банк) [www.albank.ru](http://www.albank.ru).

Отчетный период – с 01.01.2018 г. по 31.03.2018 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

По решению АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО аудит информации о рисках на консолидированной основе за 1 квартал 2018 г. не проводится.

Утвержденная электронная версия настоящего отчета размещается в сети Интернет на общедоступном сайте АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО [www.albank.ru](http://www.albank.ru).

## **1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)**

### **1.1. Информация об уровне достаточности капитала**

В состав участников банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее по тексту – Группа), данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», входят:

1. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО - Головная кредитная организация Группы;
2. ООО «АЭБ Капитал»;
3. ООО МФК «АЭБ Партнер»;
4. ООО «АЭБ-АйТи»;
5. ООО «СЭЙБИЭМ»;
6. ООО "ЯЦ Недвижимость".

В состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», входят:

1. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО - Головная кредитная организация Группы;
2. ООО «АЭБ Капитал»;
3. ООО МФК «АЭБ Партнер»;
4. ООО «АЭБ-АйТи»;
5. ООО "ЯЦ Недвижимость".

Информация об уровне достаточности капитала, основные характеристики инструментов капитала по состоянию на 01.04.2018 г. раскрыты в разделах 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по ссылке: <https://albank.ru/ru/stockholder/raskrytie-regulyativnoy-informatsii.php>

### **1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) Группы**

Результаты сопоставления данных консолидированного балансового отчета (по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием Банка России № 4212-У) и элементов собственных средств (капитала) Группы представлены в *таблице 1.2.*



*Таблица 1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.04.2018 г.*

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 показателя	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	2484084	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	2484084	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	2484084
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	663245
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	21413092	X	X	X
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	330000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	330000

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 показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	663245
2.2.1.		X		субординированные кредиты	X	89950
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1875166	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, в том числе:	X	130096	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		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2. настоящей таблицы)	9	130096
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.	87135	X	X	X

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 показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
4.1.	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	87135	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1.	-502	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)"	8	95040	X	X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие позапному исключению	37, 41.1.2.	0

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 показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	19285929	X	X	X
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	6300
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	



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 показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
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	

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

Информация о сопоставлении данных отчета о финансовом положении Группы, раскрываемой в составе консолидированной финансовой отчетности Группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России № 2923-У, со сведениями из консолидированного балансового отчета представлена в *таблице 1.3.*



*Таблица 1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, по состоянию на 01.04.2018 г.*

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		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		3543480	1, 2	2329479	
2	Средства в кредитных организациях		116059	3	364181	
3	Инвестиции в долговые ценные бумаги		211676	0		
4	Инвестиции в долевые ценные бумаги		340690	0		
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0		4	139328	
5.1.	производные финансовые инструменты	0		4.1.		
5.2.	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0		4.2.	139328	
6	Кредиты (займы) кредитным организациям			6.1.	966059	
7	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам		17580199	6.2.	17553397	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		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
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			5	-	
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		7	326035	
10	Налоговые активы, в том числе отложенные		361215	12	87135	
11	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		1612043	14, 13	1610400	
12	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0			76257	
13	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			8	95040	
14	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		95749	11	112227	
14.1.	Деловая репутация (гудвил)			11.1.		
14.2.	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		95749	11.2.	112227	
14.3.	права на обслуживание ипотечных кредитов			11.3.		

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		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
15	Основные средства и материальные запасы		1096439	10	1875166	
16	Всего активов:		24957550	15	25534704	
Обязательства						
17	Депозиты центральных банков			16	186061	
18	Средства кредитных организаций		326940	17		
19	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) и вклады физических лиц		20860377	18	-	
20	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			19		
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		328735	19		
21.1.	производные финансовые инструменты			19.1.		
21.2.	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19.2.		
22	Выпущенные долговые обязательства			20	-	
23	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		301521	22, 23	1151726	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		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
24	Налоговые обязательства, в том числе:		776	21	-502	
24.1.	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			21.2.		
24.2.	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			21.3.		
24.3.	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			21.4.		
25	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		469000	17, 18, 19	419950	
26	Резервы на возможные потери		372159	24	37424	
27	Обязательства по пенсионному обеспечению		59205	23.1.	-	
28	Всего обязательств		22718713	25	22787801	
<b>Акционерный капитал</b>						
29	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		2735252	26	2308084	
29.1.	базовый капитал			26.1.	2308084	
29.2.	добавочный капитал			26.2.	-	



Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		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
30	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		-915273	33	-993247	
31	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		418858	29, 30, 31, 32, 34	1432066	
32	Всего источников собственных средств		2238837	(36 - ,35)	2746903	

#### 1.4. Информация о выполнении Банком (Группой) в отчетном периоде требований к капиталу

За отчетный период Группой требования к капиталу соблюдались в полной мере

#### 1.5. Информация о соотношении основного капитала Группы и собственных средств (капитала) Группы, а также соотношении основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы

Расчет размера собственных средств Группы осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

По состоянию на 01.04.2018 г. собственные средства Группы составили 3 005 555 тыс. руб., в том числе 2 342 310 тыс. руб. основного капитала (77,93% от собственных средств Группы) и 663 245 тыс. руб. дополнительного капитала (22,07% от собственных средств Группы).

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 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 01.04.2018 г. составили 181 448 тыс. руб.- доля собственных средств ООО «АЭБ Капитал» в основном капитале Группы составляет 7,75%.



**1.6. Информация об инновационных, сложных или гибридных инструментах собственных средств (капитала)**

За отчетный период инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Группы отсутствуют.

**1.7. Информация о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники Группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки**

В течение отчетного периода, по состоянию на 01.01.2018 и на 01.04.2018 у Группы не было контрагентов-нерезидентов.

**1.8. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России 395-П.**

Положения переходного периода к определению величины собственных средств Группы (Банка), установленных Положением Банка России 395-П, соблюдались в полной мере.

**1.9. Информация о коэффициенте (показателе) рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 395-П и Положением Банка России № 509-П, не являющемся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России**

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 № 395-П и Положением Банка России № 509-П (далее - регулятивный капитал), не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

## 2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Банк (Группа) создает систему управления рисками и капиталом, в том числе путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). ВПОДК представляют собой процесс оценки Группой достаточности имеющегося в ее распоряжении (доступного ей) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью ее корпоративной культуры.

Информация о требованиях (обязательствах) Группы, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.04.2018 г. представлена в *таблице 2.1.*

*Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах) Группы, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.04.2018 г.*

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	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	18002555	17038492	1440204
2	при применении стандартизированного подхода	18002555	17038492	1440204
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении ПВР	-	-	-
7	Инвестиции в долевыми 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	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-

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	
1	2	3	4	5
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля)	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	7484038	7035425	598723
17	при применении стандартизированного подхода	7484038	7035425	598723
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3555338	3555338	284427
20	при применении базового индикативного подхода	3555338	3555338	284427
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	40353	32130	3228

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	
1	2	3	4	5
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24	29082284	27661385	2326582

Существенное влияние на увеличение кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) за отчетный период оказало увеличение активов 4 группы Головного банка и ООО «АЭБ Капитал». Увеличение кредитного риска Группы за отчетный период составило 964 063 тыс. руб. (5,66%).



### 3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

#### 3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация об обремененных и необремененных активах Группы по состоянию на 01.04.2018 г. представлена в *таблице 3.3.*

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:	479632	-	17 848 764	173626
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	174978	-	135415	-
2.1.	кредитных организаций	-	-	4132	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	174978	-	131282	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	215076	173626
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	42273	6936
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	42273	6936
3.1.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	172803	166690
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	172803	166690
3.2.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-



4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	844 299	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	115 231	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	189 423	-	12 829 467	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	455822	-
8	Основные средства	-	-	1875166	-
9	Прочие активы	-	-	1493519	-

Основными видами операций, осуществляемые с обременением активов, являются:

1. исполнение клиентских расчетов по международным платежным системам, обеспечением которых выступают денежные средства, размещенные в кредитных организациях в качестве гарантийных депозитов;
2. привлечение кредитов Банка России под залог ценных бумаг (236-П), и прав требований по кредитным договорам, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России (312-П).

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

### 3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях Группы с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.04.2018 г. представлена в *таблице 3.4.*

*Таблица 3.4. Информация об операциях Группы с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.04.2018 г.*

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2018 г.	Данные на 01.01.2018 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	453	46843
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, в том числе:	116059	122156
2.1.	банкам - нерезидентам	116059	122156
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	-	-
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	-	-

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2018 г.	Данные на 01.01.2018 г.
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	21132	18723
4.1.	банков-нерезидентов	-	-
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	75	30
4.3.	физических лиц - нерезидентов	21 057	18693

По состоянию на 01.04.2018 г. сумма средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах составила 453 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 г. – 12 755 тыс. руб.). Снижение суммы средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено выводом средств с корреспондентских счетов в долларах США – в 2018 г. по инициативе банков-нерезидентов были закрыты корреспондентские счета Банка в долларах США.

#### 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

В течение отчетного периода, по состоянию на 01.04.2018 г. и по состоянию на 01.01.2018 г. у Группы отсутствовали ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями.

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

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, по состоянию на 01.04.2018 г. представлена в *таблице 4.1.2.*

*Таблица 4.1.2. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, по состоянию на 01.04.2018 г.*

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 № 283-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	305000	76	232500	62	190450	-14	-42050

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 № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс.руб
			процент	тыс.руб	процент	тыс.руб		
	реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1.	ссуды	305000	76	232500	62	190450	-14	-42050
2	Реструктурированные ссуды	574245	21	118668	1	5771	-20	-112897
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	78005	21	16381	6	4735	-15	-11646
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	826433	14	118250	1	4597	-14	-113653
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	826433	14	118250	1	4597	-14	-113653
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств	-	-	-	-	-	-	-



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 № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс.руб	процент	тыс.руб	процент	тыс.руб
	заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

За отчетный период в структуре активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, не произошло существенных изменений.



## **5. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК**

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска рассчитывается Банком с использованием базового индикативного подхода, определенного в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 01.04.2018 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска Банка составил 284 427 тыс. руб.

## 6. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Структура активов и пассивов Группы, чувствительных к изменению процентных ставок, представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X				1200192
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	91360	7528	0	0	0	0	823484
Ссудная задолженность, всего, из нее:	1539253	931060	1075340	3325598	5511583	1510816	3586977	4191496
кредитных организаций	850277	0	0	0	0	0	0	157082
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	532252	624527	611975	2442860	3051559	110745	6066	3579977
ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:	156724	306533	463365	882738	2460024	1400071	3580911	454437
ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0
жилищные ссуды	3355	76839	115548	233107	941493	834655	3251065	234831
Вложения в долговые обязательства	0	0	2732	2732	10928	11033	146442	136860
Вложения в долевыми ценные бумаги	0	0	726	0	0	0	0	325308
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	1279840
Основные средства и нематериальные активы	8137	18721	2747	24984	60736	0	0	1855370
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>								
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	X
Форварды	0	0	0	0	0	0	0	X
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	X
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	X
Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	X
Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	X
Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1547390	1041141	1089073	3353314	5583247	1521849	3733419	9812550
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>								
Средства кредитных организаций, всего, из них:	1017	154848	2930	5705	192827	0	0	0
на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские ссуды, депозиты	1017	154848	2930	5705	192827	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	4129422	2377153	3393324	4354930	1725302	592401	56514	1955159
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2212071	45337	3043	131933	0	0	0	1955159
депозиты юридических лиц	245264	179608	458043	373152	395809	395100	56390	0
вклады (депозиты)	1672087	2152208	2932238	3849845	1329493	197301	124	0

физических лиц								
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	471275
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	2620158
<b>5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Прочие договоры (контракты)	2462	5605	6705	53016	24912	19867	0	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4132901	2537606	3402959	4413651	1943041	612268	56514	5046592
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-2585511	-1496465	-2313886	-1060337	3640206	909581	3676905	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-49553,90	-24940,09	-28923,58	-5301,69	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	49553,90	24940,09	28923,58	5301,69	X	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X

По состоянию на 01.04.2018 г. увеличение процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к снижению доходов Группы на 108 719 тыс. руб.; снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к увеличению доходов Группы на 108 719 тыс. руб. При увеличении процентных ставок на 200 базисных пунктов собственные средства Группы составят 2 896 836 тыс. руб.; при снижении процентных ставок на 200 базисных пунктов собственные средства Группы составят 3 114 274 тыс. руб. При реализации обоих сценариев нормативы достаточности капитала Группы не нарушаются.



## 7. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

### 7.1. Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Группы

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов капитала на 01.04.2018 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 повышение данного показателя оказало уменьшение «Величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском» на 1 451 031 тыс. руб. При этом «Основной капитал» уменьшился на 42 591 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:

1. Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, которая составила 136396 тыс. руб. (Нематериальные активы – 130 096 тыс. руб., встречные вложения кредитной организации и финансовой организации – 6 300 тыс. руб., косвенные вложения – 247 тыс. руб.)
2. Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, которая составила на отчетную дату 1 022 236 тыс. руб.

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



Председатель Правления

М.П.

И.о. Главного бухгалтера

«30» мая 2018 года

Николаева Людмила Валерьевна

Сухомясова Анна Ивановна