

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 июля 2021 года

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

Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество

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

677000, Г ЯКУТСК, ПР.ЛЕНИНА,1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	1	3242669	3209644	26.27
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1	3242669	3209644	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-507007	-235177	
2.1	прошлых лет		-466765	-325867	
2.2	отчетного года		-40242	90690	
3	Резервный фонд		266530	265630	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3002192	3240097	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		278157	273551	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)			55120	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		4185	6073	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		282342	334744	
29	Базовый капитал, итого:		2719850	2905353	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		1428000	1428000	17.18
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства		1428000	1428000	17.18
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		1428000	1428000	17.18
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого:		1428000	1428000	
45	Основной капитал, итого:		4147850	4333353	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		338756	339043	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		33500	39000	

48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого:		372256	378043	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		372256	378043	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4520106	4711396	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		30584990	29457604	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		30584990	29457604	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		31008468	29881604	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		8,893	9,863	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		13,562	14,710	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		14,577	15,767	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2,500	2,500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,500	
66	антициклическая надбавка		0,000	0,000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,500	4,500	
70	Норматив достаточности основного капитала		6,000	6,000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,000	8,000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

2(1.2) раздела I «Информация о структуре на сайте»



24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1	не применимо										
25	Полная либо частичная конвертация	1.1	не применимо										
26	Ставка конвертации	1.1	не применимо										
27	Обязательность конвертации	1.1	не применимо										
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1	не применимо										
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1	не применимо										
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков инструмента	1.1	не применимо										
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1	не применимо										
32	Полное или частичное списание	1.1	не применимо										
33	Постоянное или временное списание	1.1	не применимо										
34	Механизм восстановления	1.1	не применимо										
34a	Тип субординации	1.1	не применимо										
35	Субординированность инструмента	1.1	не применимо										
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1	да										
37	Описание несоответствий	1.1	не применимо										

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

(ссылка на сайт кредитной организации)













Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России<sup>2</sup> \_\_\_\_\_;
- 1.4. иных причин \_\_\_\_\_.

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

- 2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России<sup>1</sup> \_\_\_\_\_;
- 2.5. иных причин \_\_\_\_\_.

Председатель Правления

Исполняющий обязанности главного бухгалтера

Исполнитель

Телефон: 8(4112)429158



Долгунов Н.Н.

Сухомясова А.И.

Герасимова А.А.

Банковская отчетность	
Код кредитной организации (филиала)	31452865
Код по ОКТО	2602
Регистрационный номер (порядковый номер)	

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 июля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полное наименование кредитной организации)

Акционерный Коммерческий Банк "Юлмарзгиримбанк" Акционерное общество

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

677000, Г. ЯКУТСК, ПР. ЛЕНИНА, 1

Код формы по ОКД 0409813  
Квартальная (годом)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отступающую на один квартал от отчетной	на дату, отступающую на два квартала от отчетной	на дату, отступающую на три квартала от отчетной	на дату, отступающую на четыре квартала от отчетной
			4	5	6	7	8
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		270850	279163	290333	278876	261000
2	Основа капитала		326119	314602	329711	328866	3054219
2a	Основа капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4147850	422163	433353	421676	3874069
3	Собственные средства (капитал)		4689219	457402	465711	478866	438219
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		452006	439502	471096	458310	426999
4	Активы, взвешенные по уровню риска		5061574	494941	503754	509446	467149
5	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		31008468	30792350	29881604	29226256	30514610
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8,89	9,98	10,53	9,68	8,79
6	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13,56	14,90	14,71	14,41	13,82
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14,69	14,30	15,19	16,35	14,24
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14,58	14,93	15,77	15,73	13,97
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15,65	15,48	16,30	17,42	15,31
8	Надбавки к базовому капиталу (в приликах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент		2,500	2,500	2,500	2,500	2,500
9	Надбавки к основному капиталу						
10	Надбавки к базовому капиталу		2,500	2,500	2,500	2,500	2,500
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для покрытия надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
13	Норматив финансового риска		3402504	33726338	35228332	3526164	3633231
14	Норматив финансового риска (Н.Ф.Р.)						
14a	Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		12,19	12,52	12,30	11,94	10,62
14b	Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		13,26	13,11	12,78	13,33	11,79
15	Норматив краткосрочной ликвидности						
16	Норматив ликвидности						
17	Норматив ликвидности						
18	Норматив структурной ликвидности (Н.С.Л.)						
19	Норматив структурной ликвидности (Н.С.Л.)						
20	Норматив структурной ликвидности (Н.С.Л.)						
21	Норматив ликвидности						
22	Норматив ликвидности						
23	Норматив ликвидности						



5	Потенциальный кредитный риск на контрагент по операциям с ПФИ, всего		неприменно
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		0
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиента		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).		0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		0
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРС)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		5596817
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного заимованга		-28189
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		5625006
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		4137850
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		34026304
<b>Норматив финансового рынка</b>			
22	Норматив финансового рынка банка (Н1.4), банковский группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		12.19

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2021		Данные на 01.07.2021	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	2930416	X	2851392
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		16135666	1525468	16488011	1089270
3	стабильные средства		1761973	88099	11190654	559533
4	нестабильные средства		14373693	1437369	5297357	529737
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		6403754	2990476	7860434	2411575
6	операционные депозиты		6403754	2990476	7860434	2411575
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		546325	43559	292120	20109
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		546325	43559	292120	20109
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		224675	217993	253967	253967
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств итог: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	4777496	X	3774921
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо		1013572	506786	1965958	206115
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		285119	142560	386354	193177
19	Прочие притоки		127151	127151	174468	174468
20	Суммарный приток денежных средств, итог: (строка 17 + строка 18 + строка 19)		1425842	776497	2526780	573760
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>						
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	2930416	X	2851392
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	4000999	X	3201161
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	0,73	X	0,89

Председатель Правления

Исполняющий обязанности  
Исполнитель  
8(4112)429158

Долгунов Н.Н.

Сухомясова А. И.

Герасимова А. А.





**ИНФОРМАЦИЯ  
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ  
АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО  
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2021 ГОДА  
(по состоянию на 01.07.2021)**

Август, 2021

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

### ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ГРУППЫ .....	3
СОСТАВ ГРУППЫ И ИНФОРМАЦИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ ЕЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	4
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) .....	6
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	18
3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА .....	21
3.1 ПОКАЗАТЕЛИ СИСТЕМНОЙ ЗНАЧИМОСТИ И ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ .....	24
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....	25
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА .....	33
6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ .....	33
7. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....	33
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА .....	34
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ .....	34
10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ .....	35
11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ ГРУППЫ .....	35

## **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 за 1 полугодие 2021 г. (по состоянию на 01.07.2021 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 консолидированной 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 по отношению к рублю и по учетной цене драгоценных металлов, установленной Банком России на отчетную дату.

Отчетный период – с 01.01.2021 г. по 30.06.2021 г.

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2021 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 региональным банком Республики Саха (Якутия). По состоянию на 01.07.2021 г. Головная кредитная организация осуществляла свою деятельность через головной офис, девять операционных офисов (шесть в г. Якутск, г. Хабаровск, г. Владивосток и с. Майя), пятнадцать дополнительных офисов в улусах Республики (гг. Мирный, Нюрба, Вилуйск, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, сс. Сунтар, Верхневилуйск, Чурапча, Ытык-Кюель, Бердигестях, Намцы, п. Нижний-Бестях, п. Усть-Нера), представительство в г. Москва и операционную кассу вне кассового узла в п. Мохсоголлох.

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 внедрении 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 15.07.2020 г. № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 729-П).

По состоянию на 01.07.2021 г. перечень участников Группы (в том числе неконсолидируемых) выглядит следующим образом:

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Таблица 1

Перечень участников Группы

№	Наименование участника Группы	Доля контроля	Направление деятельности	Местонахождение участника Группы
1	2	3	4	5
1	АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	Головная кредитная организация Группы	Финансовая деятельность	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1
2	ООО «АЭБ Капитал»	100%	Строительство жилых и нежилых зданий	677005, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Петра Алексеева, 4/4, офис 204
3	ООО "ЯЦ Недвижимость" – зависимое общество ООО АЭБ Капитал	100%	Строительство жилых и нежилых зданий	677018, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Петра Алексеева, 4/4, офис 203
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 -Производство драгоценных металлов -Производство ювелирных изделий и аналогичных изделий	677903, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, мкр. Кангалассы, ул. Комсомольская, 7
7	ООО «Саюри»	9,48%	Выращивание овощей	677903, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, мкр. Кангалассы, ул. Комсомольская, 7

## 1. 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 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», 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 2 (1.2)<sup>1</sup>.

Таблица 2 (1.2)

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской 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 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:	22, 23	3 242 669	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 242 669	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	3 242 669

<sup>1</sup> Здесь и далее в нумерации таблиц в скобках указывается номер соответствующей таблицы, установленный Приложением к Указанию Банка России № 4482-У

**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 показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	338 756
2	«Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	15, 16	25 240 776	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 428 000	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	1 428 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	338 756
2.2.1		X	33 500	субординированные кредиты	X	33 500
3	«Основные средства и нематериальные запасы», всего, в том числе:	9	2 442 084	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 показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	278 157	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	278 157
4	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	31 796	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	31 796	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них	17.1	1 681	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

**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 показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0

**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 показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7	«Средства в кредитных организациях», «Кредиты (займы) и дебиторская задолженность», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	24 110 223	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0

**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 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	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

Результаты сопоставления данных отчета о финансовом положении Группы, раскрываемой в составе консолидированной финансовой отчетности Группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 14.12.2017 г. № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности», со сведениями из консолидированного балансового отчета представлена в таблице 3 (1.3).

Таблица 3 (1.3)

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

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		4 742 676	1, 2	2 447 262	
2	Средства в кредитных организациях		130 505	3	318 307	

**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
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		229 724	6	294 506	
3.1	производные финансовые инструменты		0	6	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		0	6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	4.1.1	2 138 201	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		20 351 193	4.1.2.	20 637 891	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		731 540	5	721 318	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные		344 543	11	32 201	
9	Активы и группы активов,		1 713 540	12, 13	270 318	

**АКБ «Алмазэргэнбанк» 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
	предназначенные для продажи, а также прочие активы					
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		397 550	4.2	0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7	178 658	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		198 848	10	278 157	
12.1	деловая репутация (гудвил)		0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		198 848	10.2	278 157	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы		1 503169	9	2 442 084	
14	Всего активов		30 343 288	14	29 758 903	
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков		0	15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	15.3	341 084	

**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, оцениваемые по амортизированной стоимости		23 327 789	15.4, 15.5	23 325 685	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	16	0	
19.1	производные финансовые инструменты		0	16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства		112 507	15.6, 16.4	112 507	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		1 385 692	18, 19	520 622	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		6 573	17	1 681	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением		0	17.2	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
	деловой репутации (гудвила)					
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		55 000	15, 16	1 461 500	
24	Резервы на возможные потери		8 880	20	76 743	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		80 811	19.1	0	
26	Всего обязательств		24 977 252	21	25 839 822	
<b>Акционерный капитал</b>						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		3 440 277	22	3 241 109	
27.1	базовый капитал		0	22.1	3 241 109	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		109 494	33	145 733	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		1 816 265	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	532 239	

**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
30	Всего источников собственных средств		5 366 036	(35 - 34)	3 919 081	

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» (далее – Федеральный закон № 208-ФЗ) 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» (далее – Положение Банка России № 462-П), представлена в таблице 4.

Таблица 4

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, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, тыс. руб.	Направление деятельности	Метод консолидации в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ	Метод консолидации в соответствии с Положением Банка России № 462-П
1	2	3	4	5	6	7
<b>Головная кредитная организация</b>						
1	АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	4 544 206	29 270 651	Финансовая деятельность	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
<b>Дочерние организации</b>						
2	ООО «АЭБ Капитал»	151 303	1 057 477	Строительство жилых и нежилых зданий	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
3	ООО МФК «АЭБ Партнер»	85 436	91 273	Предоставление займов и прочих видов кредитов	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Полное наименование участника Группы	Величина собственных средств, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, тыс. руб.	Направление деятельности	Метод консолидации в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ	Метод консолидации в соответствии с Положением Банка России № 462-П
1	2	3	4	5	6	7
4	ООО «АЭБ-АйТи»	8 069	8 888	Разработка компьютерного программного обеспечения	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
5	ООО «ЯЦ Недвижимость»	16 801	123 135	Строительство жилых и нежилых зданий	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
6	ООО «СЭЙБИЭМ»	186 858	215 400	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	Метод полной консолидации	Не консолидируется
7	ООО «Саюри»	204 083	1 224 301	Выращивание овощей, бахчевых, корнеплодных и клубнеплодных культур, грибов и трюфелей	Не консолидируется	Не консолидируется

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

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

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

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

Расчет размера собственных средств Группы осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15.07.2020 № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп».

По состоянию на 01.07.2021 г. собственные средства Группы составили 4 520 106 тыс. руб., в том числе 4 147 850 тыс. руб. основного капитала (92% от собственных средств Группы) и 372 256 тыс. руб. дополнительного капитала (8% от собственных средств Группы).

## **АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

По состоянию на 01.07.2021 г. и в течение отчетного периода инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Группы отсутствовали.

По состоянию на 01.07.2021 г. и в течение отчетного периода головной Банк и все участники Группы являлись резидентами Российской Федерации.

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

В составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности) Группой не применяется какой-либо коэффициент (показатель), рассчитываемый с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 646-П и Положением Банка России № 729-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

## **2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Информация об основных показателях деятельности Группы на 01.07.2021 г. раскрыта в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, в составе настоящей Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе.

За 1 полугодие 2021 года наблюдается снижение объема собственных средств (капитала) на 191 млн руб. или 4,1%, что связано, в основном, с приростом размера убытков предшествующих лет на 141 млн руб. и получением убытка текущего года в целях расчета капитала в размере 40 млн руб.

На 01.07.2021 г. и в течение всего отчетного периода Группа соблюдает показатели Н20.1, Н20.2, Н20.0, Н21, Н22, Н23 и рассчитывает их в соответствии с Положением Банка России № 729-П.

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

Сравнительный анализ совокупного объема необходимого капитала Группы и объема, имеющегося в распоряжении капитала на 01.07.2021г. показал, что имеющегося в распоряжении Группы капитала достаточно для покрытия возможных потерь, связанных с реализацией всех значимых рисков.

Информация о требованиях (обязательствах) Группы, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, представлена в таблице 5 (2.1).

Таблица 5 (2.1)

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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:	24 618 649	24 211 247	1 969 492
2	при применении стандартизированного подхода	24 618 649	24 211 247	1 969 492
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	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 упрощенного подхода на	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
	основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	891 354	1 099 013	71 308
21	при применении стандартизированного подхода	891 354	1 099 013	71 308
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	5 432 537	5 432 550	434 605
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с	65 928	50 440	5 274

**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
	коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	31 008 468	30 793 250	2 480 679

В составе требований, взвешенных по риску, по сравнению с предыдущей отчетной датой существенных изменений не было.

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

Информация об обремененных и необремененных активах Группы по состоянию на 01.07.2021 г. представлена в таблице 6 (3.3).

Таблица 6 (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:	36 667	0	29 077 704	668 876
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	304 820	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	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
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	304 820	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	668 876	668 876
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
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	668 876	668 876
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	668 876	668 876
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	654 095	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	36 667	0	333 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	12 827 009	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 480 640	0
8	Основные средства	0	0	952 650	0
9	Прочие активы	0	0	6 236 657	0

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

По состоянию на 01.07.2021г. балансовая стоимость обремененных активов составляет 36 667 тыс. рублей.

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

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 Планах 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 I категории 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 II категории 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 рассматриваются Группой в качестве значимого инструмента фондирования и не носят масштабный характер.

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 7 (3.4).

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Таблица 7 (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	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	30 000	50 000
2.1	банкам-нерезидентам	30 000	50 000
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:	19 480	18 183
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	43	45
4.3	физических лиц - нерезидентов	19 437	18 138

За отчетный период существенных изменений объемов операций с контрагентами-нерезидентами не произошло.

### **3.1 ПОКАЗАТЕЛИ СИСТЕМНОЙ ЗНАЧИМОСТИ И ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

Таблица 3.6 «Информация о показателях системной значимости кредитной организации» 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.

Таблица 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)» исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода Головной кредитной организацией и Группой не применялась антициклическая надбавка к нормативам достаточности капитала.

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

#### 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску, представлена в таблице 8 (4.1).

Таблица 8 (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), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов в (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	2 077 006	неприменимо	23 400 462	3 452 426	22 025 042
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	730 459	0	730 459
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	6 242 705	98 945	6 143 761
4	Итого	неприменимо	2 077 006	неприменимо	30 373 626	3 551 371	28 899 262

Основные изменения в структуре активов Банковской группы относительно прошлого отчетного периода на 2 910 496 тыс. руб. тыс. руб. связано с общим ростом кредитного портфеля.

В течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату у Банка 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 организациями резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». Таким образом, таблица 4.1.1, установленная приложением к Указанию Банка России № 4482-У, исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на индивидуальной основе.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера Банка, 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» по состоянию на отчетную дату представлена в таблице 5 (4.1.2).

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Таблица 5 (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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 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	0%	0	0%	0	0%	0
1.1	ссуды	0	0%	0	0%	0	0%	0
2	Реструктурированные ссуды	233 372	17%	38 888	1%	2 213	16%	36 674
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	451 813	25%	113 719	1%	5 777	24%	107 942
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	513 263	14%	71 071	1%	4 069	13%	67 002
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Отмечается снижение размера кредитных требований по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, по сравнению с 01.01.2021 г. (-280 851 тыс. руб. и -28 987 тыс. руб.) в связи с выбытием ряда кредитных требований, ранее классифицированных с пп.3.10 и 3.14 Положения Банка России 590-П и погашением заемщиками текущей задолженности.

Рост показателя «Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков» по сравнению с 01.01.2021 г. (+ 238 262 тыс. руб.) связан с выдачей ряда кредитных требований, классифицируемых в соответствии с п. 3.14.1 Положения Банка России 590-П, и по которым были приняты решения уполномоченным органом Банка о классификации в более высокую категорию качества на основании п. 3.14.3 Положения Банка России 590-П.

Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней представлена в таблице 10 (4.2).

Таблица 10 (4.2)

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, 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)	1 994 410
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)	464 729
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)	297 496
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	25 520
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	59 117
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)	2 077 006

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
	периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	

Общий размер ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01 июля 2020 г. составил 2 077 006 тыс. руб. Изменения в балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более 90 дней, и признанных непросроченными или просроченными до 90 дней, обусловлено возвратом ранее уступленной ссудной задолженности первоначальному заемщику.

Информация о методах снижения кредитного риска представлена в таблице 11 (4.3).

Таблица 11 (4.3)

Методы снижения кредитного риска, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	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 часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	19 435 551	2 589 491	2 589 491	49 500	49 500	0	0
2	Долговые ценные бумаги	730 459	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	20 166 010	2 589 491	2 589 491	49 500	49 500	49 500	49 500
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	12 525	0	0	0	0	0	0

За отчетный период в балансовой стоимости кредитных требований с применением инструментов снижения кредитного риска, применяемых банковской группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И), существенные изменения обусловлены приростом кредитного портфеля Банка, в том числе обеспеченных гарантийными депозитами ссуд (+537 435 тыс. руб. к балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований по сравнению с 01.01.2021 г. и + 1 654 602 тыс. руб. к балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований.)

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

В таблице 12 (4.4) представлена информация о размере кредитного риска Группы при применении финализированного подхода в соответствии с Главой 3 Инструкции Банка России № 199-И в целях определения требований к капиталу.

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», не употребляется, в его качестве Банком, применяются коэффициенты в соответствии с Главой 3 к Инструкции Банка России № 199-И для, в том числе для условных обязательств кредитного характера коэффициенты применяются в соответствии с Приложением 11 Инструкции Банка России № 199-И.

Таблица 12 (4.4)

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

Номер	Наименование показателя	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), 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	1 095 189	0	1 095 189	0	0	0.0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0		0	0	0	0.0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	155 416		155 416		84 927	0.4%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	2 160 139	0	2 160 139	0	383 173	1.6%
6	Юридические лица	4 165 700	1 486 784	1 568 897	688 601	2 257 498	9.4%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	5 689 351	4 755 921	5 689 351	2 175 161	7 586 640	31.4%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	3 707 699	0	3 707 699	0	3 277 321	13.6%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	6 215 125	0	6 215 125	0	5 722 042	23.7%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0%
11	Просроченные требования (обязательства)	24 454	0	24 454	0	24 454	0.1%
12	Требования (обязательства) с	1 332 516	0	1 332 516	0	2 097 145	8.7%

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), 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
	повышенными коэффициентами риска						
13	Прочие	4 143 442	0	4 143 442	0	2 702 442	11.2%
14	<b>Всего</b>	<b>28 689 030</b>	<b>6 242 705</b>	<b>26 092 227</b>	<b>2 863 762</b>	<b>24 135 641</b>	<b>100.0%</b>

В таблице 13 (4.5) представлена информация о размере кредитных требований Группы, оцениваемых по финализированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

Таблица 13 (4.5)

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

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	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	2	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	1 095 189																			1 095 189
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				0
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		938		124 478		30 000														155 416
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		174 441																1 985 698		2 160 139
6	Юридические лица		9 916		678 266			1 558 980												10 336	2 257 498
7	Розничные заемщики (контрагенты)		76 623		2 081 831		329 703	4 056 675												1 319 680	7 864 511
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью			279 325	99 053	576 244	17 343	2 588 528												147 206	3 707 699
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						210 463	3 068 212												2 936 450	6 215 125
10	Вложения в акции																				0
11	Просроченные требования (обязательства)							24 454													24 454
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											1 234 145			98 371						1 332 516

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

13	Прочие	1 426 548	18 065					2 698 829												4 143 442
14	Всего	2 521 737	279 983	279 325	2 983 628	576 244	587 509	13 995 679	0	0	0	1 234 145	0	0	98 371	0	0	0	6 399 369	28 955 989

Существенные изменения в структуре и объеме требований, подверженных кредитному риску, обусловлены приростом остатков по следующим требованиям:

- снижением размещенных депозитов в Банке России;
- увеличением средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
- увеличением кредитных требований к корпоративным заемщикам и к субъектам МСП.

При этом в таблицах 4.4 и 4.5 Группой уточнены подходы в части распределения (классификации) стоимости кредитных требований (обязательств) между отдельными сегментами отнесения в определённую группу требований (обязательств), в частности подходы к определению требований, обеспеченных жилой и коммерческой недвижимостью.

Таблица 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», таблица 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР», таблица 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)» исключены 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.

## 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Информация о величине кредитного риска 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 Группой не осуществлялось операций, подверженных кредитному риску контрагента, кроме операций РЕПО на Московской бирже с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО).

## 6. РИСК 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.

## 7. РЫНОЧНЫЙ РИСК

По состоянию на 01.07.2021 г. и в течение отчетного периода единственным участником Группы, подверженным рыночному риску, являлась Головная кредитная организация.

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2021 г. представлена в таблице 14 (7.1)

Таблица 14 (7.1)

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

Номер	Наименование показателя	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов)		
1	процентный риск (общий или специальный)	446 075
2	фондовый риск (общий или специальный)	440 931
3	валютный риск	0
4	товарный риск	4 348
Опционы		

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	891 354

За отчетный период существенных изменений величины рыночного риска при применении стандартизированного подхода 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», установленные приложением к Указанию Банка России № 4482-У, 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.

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 для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.

## 8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Группой используется базовый индикативный подход (IBA), установленный Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Положением Банка России от 15.07.2020 г. № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп».

По состоянию на 01.07.2021 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 434 605 тыс. руб.

## 9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

По состоянию на 01.07.2021 г. увеличение процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к снижению чистых процентных доходов Группы на 49 962 тыс. руб., а также к

снижению финансового результата и собственных средств Группы на аналогичную сумму. Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к увеличению чистого процентного дохода на 49 962 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 01.07.2021 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.

## **10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ**

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что на Группу не распространяется действие Положения Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» в связи с тем, что в течение отчетного периода Головная кредитная организация не являлась системно значимой кредитной организацией.

## **11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ ГРУППЫ**

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов капитала на 01.07.2021 г. раскрыты в разделе 4 формы 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» и разделах 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе 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 уменьшение данного показателя оказало увеличение объема балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 299 966 тыс. руб., при снижении основного капитала на 73 513 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:

- Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, которая составила на отчетную дату 5 625 006 тыс. руб.;

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, которая составила 282 342 тыс. руб. (Нематериальные активы – 278 157 тыс. руб., косвенные вложения в источники собственных средств (капитала) – 4 185 тыс. руб.).

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

Председатель Правления

Долгунов Н.Н.



И.о. Главного бухгалтера

Сухомясова А.И.

«27» августа 2021 года