

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) _____ Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
677000, Г. ЯКУТСК, ПР. ЛЕНИНА, 1

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) _____

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

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	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	Тыс. руб.	
						3	4
1	Источники базового капитала	2	3	4	5	6	
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	1	3208084	3208084	3208084	26,27	
1.1	обыкновенными акциями (долями) привилегированными акциями	1	3208084	3208084	3208084		
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):						
2.1	прошлых лет		-643301	-441690			
2.2	отчетного года		-293079	-373144			
3	Резервный фонд		-356226	-68546			
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		262750	262750			
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам						
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2821533	3029144			
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
7	Корректировка стоимости финансового инструмента						
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств						
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		187945	198160		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)		53560	53560			

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		6300	6300	
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		28643	30337	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		276448	288357	
29	Базовый капитал, итог:		2545085	2740787	
30	Источники добавочного капитала				
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		1230000	830000	17,18
32	классифицируемые как капитал				
33	классифицируемые как обязательства		1230000	830000	17,18
34	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поштальному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
36	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поштальному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
37	Источники добавочного капитала, итог: (строка 33 + строка 34)		1230000	830000	17,18
38	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
39	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
40	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
41	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
42	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
43	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
44	Отрицательная величина дополнительного капитала				
45	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог:				
46	Добавочный капитал, итог:		1230000	830000	
47	Основной капитал, итог:		3775085	3570787	
48	Источники дополнительного капитала				
49	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		216530	207211	
50	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поштальному исключению из расчета собственных средств (капитала)		64000		

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие постальному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:		280530	207211	
52	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
53	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
54	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54a	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	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	превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		280530	207211	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4055615	3777998	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		30874017	28484991	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		30874017	28484991	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		31144420	28756394	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)		8.244	9.622	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)		12.227	12.536	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)		13.022	13.138	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.125	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности базового капитала		2.125	1.875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.50	4.50	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.00	6.00	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.00	8.00	
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
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				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
76	Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
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				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (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 1 Отчета, приведены в _____ таблице 2 (1.2) _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте www.albank.ru

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 _____;
- 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 _____;
- 2.5. иных причин _____.

И.о. Председателя Правления



Табунов А.С.

Заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер



Платонова С.П.

Исполнитель



Герасимова А.А.

Телефон: 8(4112)42-91-58

29.11.2019

Код пергории по ОКЕАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	Код кредитной организации (филиала)
98	31452865	2602

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(субъектная форма)
на 1 октября 2019 года

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

Акционерный Коммерческий Банк "Алматэрилизбанк" Акционерное общество, АКБ "Алматэрилизбанк" АО

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

677000, Г. ЯКУТСК, ПР. ЛЕНИНА, 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		2645085	2712681	2616912	2740787	2341780
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния первоначальных мер		2480340	2345508	2181510		
2	Основной капитал		3775085	3542681	3446912	3570787	3171780
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3710340	3175508	3011510		
3	Собственные средства (капитал)		4055615	3826911	3736720	3777998	3381837
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3990669	3459738	3300318		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		31144420	28750623	30012727	28755394	26572436
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		8.24	9.20	8.80	9.62	8.90
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7.76	7.96	7.33		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		12.23	12.02	11.59	12.54	12.06
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.64	10.77	10.13		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		13.02	12.86	12.45	13.14	12.73
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.41	11.63	11.00		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталовладельческих дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		2.125	2.000	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.125	2.000	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА							
13	Величина балансовых активов и выделенных требований под риск для расчета норматива финансового рынка, тыс.руб.	10	32332244	32077865	28746023	28280046	29189991
14	Норматив финансового рынка банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10	11.68	11.04	11.99	12.63	10.86

3	Поправка в части фиксированных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага			0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)			0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами			0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера			2876858
7	Прочие поправки			859827
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:			20877415

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		29731834
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источника основного капитала		276448
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		29455386
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом поправочной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		не применимо
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 клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового 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
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
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 (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		2948460
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		71602
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		2876858
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		3775085
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего		32332244
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11,68

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019		Данные на 01.10.2019	
			величина требований (обязательств), тыс.руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс.руб.	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	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	5076936	X	4824792	X	3167486
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства		16103606	1543815	16373105	1551866	16336998	1587861
4	нестабильные средства		1330717	66536	1708894	85445	920785	46039
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		14772789	14772789	14664211	1466421	15418213	1541822
6	операционные депозиты		5893360	2770319	8032552	4073452	6267333	2862158
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные депозиты		5893360	2770319	8032552	4073452	6267333	2862158
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		45105	2270	62741	3297	42278	2274
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			0				
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным депозитным инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		45405	2270	62741	3297	42278	2274
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		278853	274353	328600	328600	387198	373107
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условиям обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 15)		X	4590757	X	5957415	X	4825400
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО				1758152	879076	1163563	581782
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки		322606	322606	121796	121796	38633	38633
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)		322606	322606	1879948	1000872	1202196	620415
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	5076936	X	4824791	X	3167486
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	4098959	X	4585963	X	4055862
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	1,24	X	1,05	X	0,78



И.о. Председателя Правления Табуналов А.С.

Заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер Платонова С.П.

Исполнитель Герасимова А.А.

8(4112)429158

29.11.2019



АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ
АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО
ЗА 3 КВАРТАЛ 2019 ГОДА
(по состоянию на 01.10.2019)**

Ноябрь, 2019

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).....	5
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
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	24
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.....	27
6. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	27
7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	28
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	28
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	28
10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ ГРУППЫ.....	28

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 3 квартал 2019 года (по состоянию на 01.10.2019 г.; далее – Информация о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

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

Все суммы в данной Информации о процедурах управления рисками и капиталом на 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 01.07.2019 г. по 30.09.2019 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 «Almazergienbank».

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

По состоянию на 01.10.2019 г. национальным рейтинговым агентством «Эксперт РА» Головной кредитной организации присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB- со стабильным прогнозом.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Головная кредитная организация является крупнейшим банком Республики Саха (Якутия). По состоянию на 01.10.2019 г. Головная кредитная насчитывает 2 операционных офиса за пределами Республики (в г. Хабаровск и Владивосток), представительство в г. Москва, а также 17 внутренних структурных подразделений в районах Республики.

Ключевыми направлениями бизнеса Головной кредитной организации являются:

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

Кроме того, Головная кредитная организация делает основной акцент на 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 03.12.2015 г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П).

По состоянию на 01.10.2019 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

Номер	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»	100,0%	Финансовое посредничество, строительство	677005, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Петра Алексеева, 4/4, офис 204
3	ООО "ЯЦ Недвижимость" – зависимое общество ООО АЭБ Капитал	100,0%	Строительство	677018, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Кирова, д.28, корп. 1
4	ООО МФК «АЭБ Партнер»	100,0%	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 IT, разработка программного обеспечения, автоматизация бизнес-процессов	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1
Неконсолидируемые участники Группы				
6	ООО «СЭЙБИЭМ»	100,0%	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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)¹.

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	3 208 084	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 208 084	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	3 208 084
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые	31	0

¹ 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
				как капитал»		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	216 530
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	15, 16	23 486 467	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 230 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	1 230 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	216 530
2.2.1		X	64 000	субординированные кредиты	X	64 000
3	"Основные средства и нематериальные запасы», всего, в том числе:	9	1 828 224	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	187 945	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	187 945
4	"Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	209 247	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	209 247	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства», всего, из них	17.1	6 864	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	53 560	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	53 560	"Вложения в собственные акции (доли)»	16	53 560
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	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	22 211 157	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
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках		4 860 671	1, 2	2 181 373	

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, предоставляемого 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
2	Средства в кредитных организациях		93 264	3	410 078	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		261 900	6	341 482	
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	2 333 347	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		18 400 312	4.1.2	18 795 639	
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		340 796	5	330 611	

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, предоставляемого 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
8	Налоговые активы, в том числе отложенные		484 605	11	209 307	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи		2 121 557	12, 13	391 647	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		207 895	4.2	0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7	120 527	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		105 804	10	183 919	
12.1	деловая репутация (гудвил)		0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		105 804	10.2	183 879	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и нематериальные запасы		1 227 755	9	1 828 224	
14	Всего активов		28 104 559	14	27 126 154	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		0	15.1, 15.2	161 972	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости		161 972	15.3	372 659	

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, предоставляемого 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		21 705 164	15.4, 15.5	21 554 069	
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		103 767	15.6, 16.4	103 767	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		1 861 163	18, 19	637 696	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		790	17	6 864	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации		0	17.2	0	

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, предоставляемого 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
	(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)		124 000	15, 16	1 294 000	
24	Резервы на возможные потери		165 325	20	71 548	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		61 917	19.1	0	
26	Всего обязательств		24 184 098	21	24 202 575	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		3 407 252	22	3 208 084	
27.1	базовый капитал		0	22.1	3 208 084	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		-1 027 793	33	-712 646	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		1 541 002	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	428 141	

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, предоставляемого 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		3 920 461	(35 - 34)	2 923 579	

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.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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
Головная кредитная организация						
1	АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	4 059 332	26 353 832	Финансовая деятельность	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
Дочерние организации						
2	ООО «АЭБ Капитал»	210 722	1 244 950	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
3	ООО МФК «АЭБ Партнер»	94 822	114 339	Предоставление займов и прочих видов кредита	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
4	ООО «АЭБ-АйТи»	19 273	21 152	Разработка компьютерного программного обеспечения	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
5	ООО "ЯЦ Недвижимость"	19 994	20 026	Строительство жилых и нежилых зданий	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
6	ООО «СЭЙБИЭМ»	109 793	187 827	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	Метод полной консолидации	Не консолидируется
7	ООО «Саюри»	212 184	943 800	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 - Головная кредитная организация Группы;
- ООО «АЭБ Капитал»;
- ООО МФК «АЭБ Партнер»;
- ООО «АЭБ-АйТи»;
- ООО «СЭЙБИЭМ»;
- ООО "ЯЦ Недвижимость".

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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 № 509-П. По состоянию на 01.10.2019 г. собственные средства Группы составили 4 055 615 тыс. руб., в том числе 3 775 085 тыс. руб. основного капитала (93,08% от собственных средств Группы) и 280 530 тыс. руб. дополнительного капитала (6,92% 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 01.10.2019 г. составили 210 722 тыс. руб. – доля собственных средств ООО «АЭБ Капитал» в основном капитале Группы составляет 5,58%. За отчетный период Группой требования к капиталу соблюдались в полной мере.

По состоянию на 01.10.2019 г. и в течение отчетного периода инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Группы отсутствовали.

По состоянию на 01.10.2019 г. и в течение отчетного периода Головная кредитная организация 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 № 509-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Таблица 5 (2.1)

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	25 645 720	24 373 006	2 051 658
2	при применении стандартизированного подхода	25 645 720	24 373 006	2 051 658
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 ПБР			
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 ПБР, 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:	918 576	801 565	73 486
21	при применении стандартизированного подхода	918 576	801 565	73 486
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	4 559 775	4 559 775	364 782
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	20 348	16 278	1 628

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
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)	31 144 419	29 750 624	2 491 553

Увеличение величины рыночного риска при применении стандартизированного подхода (строка 21) на 117 011 тыс. руб. (на 14,60%) обусловлено увеличением величины валютного риска, связанным с плановым увеличением совокупной открытой валютной позиции в иностранных валютах и открытой валютной позиции в золоте.

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 01.10.2019 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:	49 822	0	28 086 193	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 обязательст вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставле ния в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	342 989	0
2.1	кредитных организаций	0	0	20 098	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	322 891	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	226 937	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	10 459	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	10 459	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	216 478	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	216 478	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	746 983	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	49 822	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	11 479 041	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 750 174	0
8	Основные средства	0	0	771 950	0
9	Прочие активы	0	0	7 768 119	0

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

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

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

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

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

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

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

Основной моделью финансирования (привлечения средств) Головной кредитной организации является привлечение денежных средств (вкладов, депозитов) физических и юридических лиц. Операции с обременением активов не 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	12	172
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	50 000	71 326
2.1	банкам-нерезидентам	50 000	71 326
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:	19 040	18 276
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	45	75
4.3	физических лиц - нерезидентов	18 995	18 201

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

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера Группы, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) по состоянию на отчетную дату представлена в таблице 8 (4.1.2).

Таблица 8 (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 и 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 реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	422 754	19	81 361	1	3 875	18	77 486	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	456 102	16	72 621	1	3 458	15	69 163	
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся	125 000	14	17 945	1	854	14	17 090	

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленным и 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
	обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них	0	0	0	0	0	0	0

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов 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
	реальной деятельности							

Возникновение нового требования привело к росту объема реструктурированных ссуд до 422 753 тыс. руб. по сравнению с прошлым периодом.

Таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР, установленная приложением к Указанию Банка России № 4482-У, исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода 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. РЫНОЧНЫЙ РИСК

По состоянию на 01.10.2019 г. и в течение отчетного периода единственным участником Группы, подверженным рыночному риску, являлась Головная кредитная организация.

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» установлена приложением к Указанию Банка России № 4482-У, исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода Головной кредитной организацией не применялись подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

7. 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 03.12.2015 г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

По состоянию на 01.10.2019 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 364 782 тыс. руб.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

По состоянию на 01.10.2019 г. увеличение процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к снижению чистых процентных доходов Группы на 48 174 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 48 174 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 01.10.2019 г. сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

9. 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.

10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ ГРУППЫ

Информация о величине финансового рычага Группы на 01.10.2019 г. раскрыта в строках 13 – 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

норматива финансового рычага (Н1.4)» 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.

Анализ изменения значения показателей финансового рычага показал, что существенное влияние на прирост данного показателя оказало увеличение основного капитала на 232 404 тыс. руб.

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

- Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, которая составила 276 448 тыс. руб. (Нематериальные активы – 187 945 тыс. руб., встречные вложения кредитной организации и финансовой организации – 6 300 тыс. руб., прямые вложения в собственные акции – 53 560 тыс. руб., косвенные вложения – 28 643 тыс. руб.);
- Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, которая составила на отчетную дату 2 876 858 тыс. руб.

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



И.О. Председателя Правления

Табуанов А.С.

М.П.
Заместитель Председателя
Правления – Главный бухгалтер

Платонова С.П.

«29» ноября 2019 года