



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

Май, 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

| | |
|--|-----------|
| РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ГРУППЫ | 54 |
| РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В ГРУППЕ | 55 |

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

ВВЕДЕНИЕ

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

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

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

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

Отчетный период – с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 г.

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

СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ГРУППЫ

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

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

Ключевыми направлениями бизнеса Головной кредитной организации являются:

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

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

СОСТАВ ГРУППЫ И ИНФОРМАЦИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ ЕЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

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

Перечень участников Группы

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

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

Таблица 1.2

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

Таблица 1.3

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

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

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

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

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

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

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

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

В процессе распределения капитала Банк оставляет резерв капитала для:

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

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

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

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

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

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

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

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

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

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

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

На консолидированной основе:

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

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

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

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Таблица 2.1

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

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

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

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

Таблица 3.1

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Таблица 3.2

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах, тыс. руб.

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|-------------------------|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 3 448 582 | 0 |

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

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

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

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

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

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

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

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

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

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

Таблица 3.4

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

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

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Группы

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

Таблица 4.1

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

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

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

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

Таблица 4.1.2

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

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение сформированных резервов | |
|-------|--|-----------------------------|---|----------|-----------------------------------|----------|-----------------------------------|----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс.руб. | процент | тыс.руб. | процент | тыс.руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | | 0,00 | - | 0,00 | - | 0,00 | - |
| 1.1. | ссуды | 0 | 0,00 | - | 0,00 | - | 0,00 | - |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 179 853.18 | 13,00 | 22 533 | 1,00 | 1 538 | 12,00 | 20 995 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 512 934.89 | 18,00 | 91 240 | 2,00 | 10 685 | 16,00 | 80 555 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств | 140 355.93 | 14,00 | 20 062 | 0,00 | 489 | 14,00 | 19 573 |

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

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

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

Таблица 4.2

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

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

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

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

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

Информация о методах снижения кредитного риска представлена в таблице 4.3.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска, тыс. руб.

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

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

Таблица 4.4

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

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

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

Таблица 4.5

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

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

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

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

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

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

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

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

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

РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Группы

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

РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации Группы

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

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

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

РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Группы

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

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

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

Головная кредитная организация при определении величины рыночного риска использует стандартизированный подход, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

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

Таблица 7.1

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

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

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

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

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

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

РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

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

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

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

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

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

РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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

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

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

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

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

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

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

РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

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

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

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

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

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

РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ГРУППЫ

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

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

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

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

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

РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В ГРУППЕ

В Головной кредитной организации действует Положение о системе оплаты труда по сотрудникам, принимающих риски, и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, разработанный и утвержденный Наблюдательным советом Банка в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

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

Основными задачами Комитета являются:

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

В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входят:

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

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

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

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

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

Система оплаты труда АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО распространяется на всех работников, состоящих в штате Банка и устанавливает единый порядок оплаты труда работников Банка на основании занимаемой должности (уровню принимаемых рисков), квалификации, качества и затрат труда, должностных результатов, а также итогов деятельности отдельных подразделений, Банка и Группы в целом. Система оплаты труда участников Группы (дочерних компаний) определяется в соответствии с их Уставами и иными внутренними нормативными документами.

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

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

Перечень сотрудников Банка, осуществляющих функции принятия рисков

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

Основными целями системы оплаты труда работников Банка являются:

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

Для оценки результатов деятельности работников Банка применяются количественные и/или качественные показатели за отчетный период. Система ключевых показателей

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

эффективности Банка включает в себя корпоративные (отражающие финансовые результаты деятельности Банка: соотношение операционных расходов к операционной прибыли - CIR, рентабельность активов - ROA) и функциональные показатели (отражающие результаты соответствующего функционального направления деятельности сотрудника – выполнение плана по операционной прибыли, по среднему объему кредитного портфеля; стоимость риска; соблюдение требований нормативных актов Банка России, внутренних правил и процедур Банка; реализация стратегических проектов и прочие). Кроме того, для оценки результатов деятельности исполнительных органов управления и отдельных сотрудников, осуществляющих функции управления рисками и внутренний контроль, установлены показатели, характеризующие результаты деятельности и уровень принимаемых рисков Группы в целом.

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

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

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

При определении размера вознаграждений персонала Банк учитывает результаты деятельности работников с помощью качественных (соблюдение требований нормативных актов Банка России, внутренних правил и процедур Банка, реализация стратегических проектов) и количественных показателей (планируемая доходность и прибыльность банковских операций, обеспечение уровня показателя NPL, стоимость риска), характеризующих уровень принимаемых Банком значимых рисков, определенных Стратегией управления рисками и капиталом, в том числе таких рисков, как кредитный, рыночный, операционный, процентный риски, риски ликвидности и концентрации, а также нефинансовых рисков (регуляторный, репутационный, стратегический риски).

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

Корректировка размера выплат возможна в случае наличия следующих событий:

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

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается денежными средствами.

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

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

Председатель Правления

М.П.

Заместитель Председателя
Правления – Главный бухгалтер



Долгунов Н.Н.

Платонова С.П.

«30» мая 2019 года