

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

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 января 2021 года

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

Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество

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

677000, Г ЯКУТСК, ПР.ЛЕНИНА,1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	1	3209644	3209644	26,27
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1	3209644	3209644	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет		-235177	-330741	
2.2	отчетного года		-325867	-292140	
3	Резервный фонд		90690	-38602	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		265630	262750	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итог: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3240097	3141653	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		273551	239919	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		55120	6300	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		6073	31639	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		334744	277858	
29	Базовый капитал, итог:				
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал		1428000	1230000	17,18
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1428000	1230000	17,18
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		1428000	1230000	17,18
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				

40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого:		1428000	1230000	
45	Основной капитал, итого:		4333353	4093795	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		339043	410029	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		39000	57800	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого:		378043	467829	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		378043	467829	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4711396	4561624	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	29457604	X	31076476
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		29457604		31076476
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		29881604		31540377
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)		9.863	9.215	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)		14.710	13.173	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)		15.767	14.463	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.500	2.500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость		0.000	0.000	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала		4.500	4.500	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		6.000	6.000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в собственных средствах (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

2(1.2)

раздела I «Информация о структуре на сайте»















Раздел "Справочно".

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

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

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

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

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

И.о. Председателя Правления

Табунанов А.С.

Заместитель Председателя Правления - Главный бухгалтер

Платонова С.П.

Исполнитель

Сыроватская Е.В.

Телефон: 8(4112)429158

28.05.2021





НОРМАТИВЫ, ОТРАЖАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, ПРОЦЕНТ												
21	Норматив ликвидности Н2											
22	Норматив текущей ликвидности Н3											
23	Норматив достоянной ликвидности Н4											
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность в б	максимальное значение	количество нарушений	длительность в б	максимальное значение	количество нарушений	длительность в б	максимальное значение	количество нарушений в
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	17,37		172,82	13,13		159,81	15,78		203,97	16,45	233,09
26	Норматив совокупной величины риска по инвествциям Н10.1											
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)			5,17			5,29			5,71		6,41
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25											4,85
29	Норматив достоянности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к											
30	Норматив достоянности индивидуального контрагента Н24к центрального контрагента											
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н24к											
32	Норматив ликвидности центрального контрагента Н24к											
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1											
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16											
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1											
36	Норматив максимального размера непокрытых обязательств расчетов небанковских кредитных организаций Н16.2											
37	Норматив минимального соотношения размера непокрытого покрытия и объема											

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых преобаний под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (бухгалтерская форма)		29204087
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и резервов (дивидендов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	0
3	Поправка в части филиальных активов, отражаемых в соответствии с		0
4	Поправка в части пролонговых финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привлекения к кредитному займодателю условных обязательств		4852673
7	Прочие поправки		1083492
8	Величина балансовых активов и внебалансовых преобаний под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		32973268

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		30710603
2	Уменьшающая поправка на сумму показателя, принимаемых в		3347244
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		30375859
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму первоначальной вариационной маржи в установленных случаях		0

8	Поправка в части требований банка - участника биринга к Центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПФИ	0
10	Увеличивающая поправка в части выданных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом риска по условным обязательствам кредитного характера (КРЗ)	0
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:	4805776
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-46897
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	4852673
Капитал и риски		
20	Основной капитал	4393953
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	35228532
Норматив финансового рычага		
22	Нормативе финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	12.3





**ИНФОРМАЦИЯ  
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ  
АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО  
по состоянию на 01.01.2021**

Май, 2021

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	<b>3</b>
<b>СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ГРУППЫ</b> .....	<b>3</b>
<b>СОСТАВ ГРУППЫ И ИНФОРМАЦИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ ЕЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b> .....	<b>4</b>
<b>РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)</b> .....	<b>5</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</b> .....	<b>17</b>
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.	17
<b>РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА</b> .....	<b>28</b>
<b>РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК</b> .....	<b>41</b>
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Группы.....	41
Глава 3. Методы снижения кредитного риска .....	47
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом .....	54
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	59
<b>РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА</b> .....	<b>59</b>
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента .....	59
<b>РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ</b> .....	<b>59</b>
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации Группы .....	59
Глава 8. Требования (обязательства) Группы, подверженные риску секьюритизации .....	59
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации .....	59
<b>РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК</b> .....	<b>59</b>
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Группы.....	59
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Группы, применяющей подход на основе внутренних моделей .....	60
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток).....	61
<b>РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА</b> .....	<b>61</b>
<b>РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ</b> .....	<b>61</b>
<b>РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ</b> .....	<b>65</b>
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности .....	65
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	67
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).....	67
<b>РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ГРУППЫ</b> .....	<b>67</b>
<b>РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В ГРУППЕ</b> .....	<b>68</b>

## **АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

### **ВВЕДЕНИЕ**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по состоянию на 01.01.2021 г. (далее – Информация о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

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

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

Отчетный период – с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 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 01.01.2021 г. национальным рейтинговым агентством «Эксперт РА» Головной кредитной организации присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB со стабильным прогнозом.

Головная кредитная организация является региональным банком Республики Саха (Якутия). По состоянию на 01.01.2021г. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществлял свою деятельность через головной офис, девять операционных офисов (шесть в г.Якутске, г. Хабаровск, г.Владивосток и с.Майя), пятнадцать дополнительных офисов в улусах



## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Республики (гг. Мирный, Нюрба, Вилюйск, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, сс. Сунтар, Верхневилуйск, Чурапча, Ытык-Кюель, Бердигестях, Намцы, п.Нижний-Бестях, п.Усть-Нера), представительство в г.Москва и операционную кассу вне кассового узла в п.Мохсоголлох.

Ключевыми направлениями бизнеса Головной кредитной организации являются:

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

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

## СОСТАВ ГРУППЫ И ИНФОРМАЦИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ ЕЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

В целях раскрытия Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе консолидируемыми участниками признаются участники Группы, консолидируемые в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 509-П «Положение 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 01.01.2021 г. перечень участников Группы (в том числе неконсолидируемых) выглядит следующим образом:

Таблица 1

### 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 Группы	Финансовая деятельность	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1

## 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
2	ООО «АЭБ Капитал»	100%	Строительство жилых и нежилых зданий	677005, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Петра Алексеева, 4/4, офис 204
3	ООО «ЯЦ Недвижимость» – зависимое общество ООО АЭБ Капитал	100%	Строительство	677018, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Петра Алексеева, 4/4, офис 203
4	ООО МФК «АЭБ Партнер»	100%	-Предоставление услуг по выдаче микрозаймов физическим и юридическим лицам; -Прием инвестиций от вкладчиков	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1
5	ООО «АЭБ-АйТи»	97,56%	- Консалтинг в области IT; - Разработка программного обеспечения; - Автоматизация бизнес-процессов	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1
Неконсолидируемые участники Группы				
6	ООО «СЭЙБИЭМ»	100%	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	677903, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, мкр. Кангалассы, ул. Комсомольская, 7
7	ООО «Саюри»	9,48%	Выращивание овощей	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 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», установленной Указанием Банка России № 4927-У, в составе настоящей Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе.

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Результаты сопоставления данных консолидированного балансового отчета (по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной 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») с данными элементов собственных средств (капитала) Группы на 01.01.2021 г. представлена в таблице 2 (1.2).

Таблица 2 (1.2)

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) 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
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	3 209 644	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 209 644	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	3 209 644
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	339 043
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	24 770 149	X	X	X
2.1	субординированные кредиты,	X	1 428 000	"Инструменты добавочного	32	1 428 000

**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
	отнесенные в добавочный капитал			капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	339 043
2.2.1		X	39 000	субординированные кредиты	X	39 000
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	2 819 614	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	273 551	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	273 551
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	7 409	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	7 409	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	16 183	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	55 120	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	55 120	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	55 120
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	3, 4.1, 5, 6	23 018 505	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
	стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Результаты сопоставления данных отчета о финансовом положении Группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности Группы, со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, на 01.01.2021 г. представлены в таблице 3 (1.3).

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Таблица 3 (1.3)

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

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный номер
		Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках		6 085 776	1, 2	2 837 183	
2	Средства в кредитных организациях		140 361	3	868 669	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		216 961	6	265 336	
3.1	производные финансовые инструменты		0	6	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		0	6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	4.1.1	2 545 482	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		18 137 941	4.1.2.	18 401 371	
6	Финансовые активы,		0	6.1.1, 6.2.1	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
	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания					
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		900 996	5	937 647	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные		294 485	11	12 876	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи		1 731 309	12, 13	324 091	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		430 155	4.2	0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7	191 818	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		159 649	10	273 551	
12.1	деловая репутация (гудвил)		0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		159 649	10.2	273 551	



**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
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы		1 506 357	9	2 546 063	
14	Всего активов		29 603 990	14	29 204 087	
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков			15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	15.3	372 046	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости		22 503 426	15.4, 15.5	22 420 438	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	16	0	
19.1	производные финансовые инструменты		0	16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16	0	

**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
20	Выпущенные долговые обязательства		510 665	15.6, 16.4	510 665	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		1 082 887	18, 19	523 689	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		10 338	17	16 183	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		55 000	15, 16	1 467 000	
24	Резервы на возможные потери		8 823	20	53 756	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		73 377	19.1	0	
26	Всего обязательств		24 244 516	21	25 363 777	
Акционерный капитал						

## 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
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		3 440 277	22	3 208 084	
27.1	базовый капитал		0	22.1	3 208 084	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		11 224	33	82 989	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		1 907 973	25, 26, 27, 28, 29, 30	549 237	
30	Всего источников собственных средств		5 359 474	(35 - 34)	3 840 310	

Принятая в Банке система управления рисками, основывается в том числе на внутренних процедурах оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». 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 объем 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 основой 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

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

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 по:

- участникам Группы и видам значимых рисков;
- подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- объему совершаемых операций (сделок) с финансовыми инструментами и отдельным контрагентам (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- предельному уровню убытков.

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;
- 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 4.

Таблица 4

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

Номер	Полное наименование участника Группы	Величина собственных средств, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, тыс. руб.	Направление деятельности	Метод консолидации в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ	Метод консолидации в соответствии с Положением Банка России № 462-П
1	2	3	4	5	6	7
<b>Головная кредитная организация</b>						
1	АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	4 636 754	28 718 622	Финансовая деятельность	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
<b>Дочерние организации</b>						
2	ООО «АЭБ Капитал»	212 793	1 086 647	Строительство жилых и нежилых зданий	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
3	ООО МФК «АЭБ Партнер»	111 315	116 229	Предоставление займов и прочих видов кредита	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
4	ООО «АЭБ-АйТи»	11 879	12 225	Разработка компьютерного программного обеспечения	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
5	ООО «ЯЦ Недвижимость»	17 623	121 737	Строительство жилых и нежилых зданий	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
6	ООО «СЭЙБИЭМ»	193 989	238 538	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	Метод полной консолидации	Не консолидируется

ООО «Саюри» в периметр консолидации в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и в соответствии с Положением Банка России 509-П не входит.

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**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- 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.

Сравнительный анализ совокупного объема необходимого капитала Группы и объема, имеющегося в распоряжении капитала на 01.01.2021г. показал, что имеющегося в распоряжении Группы капитала достаточно для покрытия возможных потерь, связанных с реализацией всех значимых рисков.

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

По состоянию на 01.01.2021 г. собственные средства Группы составили 4 711 396 тыс. руб., в том числе 4 242 663 тыс. руб. основного капитала (90% от собственных средств Группы) и 468 733 тыс. руб. дополнительного капитала (10% от собственных средств Группы).

По состоянию на 01.01.2021 г. и в течение отчетного периода инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Группы отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2021 г. и в течение отчетного периода Головная кредитная организация и все участники Группы являлись резидентами Российской Федерации.

Соблюдение положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Группы, установленных Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» осуществляется головным Банком в полной мере.

В составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности) Группой не применяется какой-либо коэффициент (показатель), рассчитываемый с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 646-П и Положением Банка России № 509-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

## **РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

### **Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу и основные показатели деятельности банковской группы**

Информация об основных показателях деятельности Группы на 01.01.2021 г. раскрыта в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, в составе настоящей Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе.

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

По сравнению с предыдущим отчетным периодом наблюдается увеличение собственных средств (капитала) Группы на 2,46% за счет получения прибыли по итогам текущего года в целях расчета капитала в размере 90 690 тыс. руб. (на 01.10.2020г. убыток текущего года составлял 70 155 тыс. руб., абс. изм. на 160 845 тыс. руб.) при увеличении суммы нематериальных активов на 43 336 тыс. руб. На 01.01.2021 г. и в течение всего отчетного периода Группа соблюдает нормативы Н20.1, Н20.2, Н20.0, Н21, Н22, Н23 и рассчитывает их в соответствии с Положением Банка России № 509-П.

Основным документом, определяющим бизнес-модель и задающим вектор развития Группы, является Стратегия развития, принимаемая на несколько лет вперед.

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 Группой (Головной кредитной организацией, участником Группы);
- **Операционный риск** – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Группы (Головной кредитной организацией, участника Группы), действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий;
- **Рыночный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Группы (Головной кредитной организации, участника Группы) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы;
- **Риск ликвидности** – риск неспособности Группы (Головной кредитной организации, участника 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 (Головной кредитной организации, участника Группы);
- **Риск концентрации** – риск, возникающий в связи с подверженностью Группы (Головной кредитной организации, участника Группы) крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы (Головной кредитной организации, участника Группы) и ее способности продолжать свою деятельность;
- **Процентный риск** – риск ухудшения финансового положения Группы (Головной кредитной организации, участника Группы) вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
- **Регуляторный риск** – риск возникновения у Группы (Головной кредитной организации, участника Группы) убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Группы (Головной кредитной организации, участника Группы), стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Группы

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

(Головной кредитной организации, участника Группы)), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

- **Стратегический риск** – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Группы (Головной кредитной организации, участника Группы) вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Группой (Головной кредитной организацией, участником Группы), в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности Органов управления Головной кредитной организации и (или) участника 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 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.

Для каждого из значимых рисков Группа определяет процедуры по управлению риском и устанавливает методологию оценки, что предполагает оценку уровня принятых в момент планирования деятельности рисков и прогнозирование уровня рисков исходя из плановых показателей деятельности Банка на следующий год.

В целях осуществления контроля за принимаемыми рисками Группа определяет целевые уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, риск-аппетита, плановых показателей бизнеса, а также процедур контроля за соблюдением установленных ограничений.

Система лимитов Группы является инструментом управления рисками и достаточностью капитала и ориентирована на ограничение размера возможных убытков, связанных с реализацией факторов рисков, принимаемых Группой в своей деятельности. Система лимитов охватывает все значимые риски и строится исходя из величины совокупного риска, которую Банк не готов превысить, базируясь на параметрах риск-аппетита на основе процедуры распределения капитала.

В целях контроля использования лимитов устанавливается система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита (далее - сигнальные значения лимитов). Для каждого из сигнальных значений лимитов устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

В случае достижения сигнальных значений и нарушения лимитов информация с указанием причин нарушений, предлагаемых мер по устранению сложившихся обстоятельств незамедлительно доводится до членов Комиссии по рискам и контролю и Правления Банка для выработки всесторонне выверенных мер по устранению нарушений.

По результатам принятых решений Правление Банка информирует членов Наблюдательного совета Банка о выявленных фактах достижения сигнальных значений и нарушении установленных лимитов с указанием причин нарушений, принимаемых мер по устранению нарушений в соответствии с перечнем корректирующих мероприятий.

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



## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Группы осуществляют управление рисками в соответствии с общими принципами ВПОДК, принятыми на консолидированной основе.

Система управления рисками и капиталом 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.

Система взаимодействия и функционал между органами управления Головной кредитной организацией Группы и подразделениями в процессе управления рисками выстроена в соответствии с требованиями Банка России в части обеспечения независимости функционирования системы управления рисками, принятия решений о совершении сделок, подверженных рискам, а также призвана обеспечить необходимый контроль посредством выявления, мониторинга, принятия достаточных мер и информирования заинтересованных лиц об уровне рисков. 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, эффективное функционирование в Группе и контроль 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 и плановый уровень достаточности капитала Группы;
  - рассмотрение отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, и принятие управленческих решений на основании предоставляемой отчетности;

## **АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- 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:
  - 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 и Председатель Правления** 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.
- **Комиссия по управлению активами и пассивами** при Правлении Головной кредитной организации:
  - реализация политики Группы в части управления активами и пассивами;
  - осуществление оперативного управления ликвидностью Группы, в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления Банка;
  - предварительное рассмотрение и контроль исполнения финансового плана работы и бюджета Группы;

## **АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- принятие решения об установлении/изменении лимитов в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления Банка.
- **Кредитные комиссии** при Правлении Головной кредитной организации:
  - принятие решений по сделкам, сопряженным с кредитным риском, в рамках своих полномочий, ответственности и установленных лимитов.
- **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.
- **Департамент по планированию** Головной кредитной организации:
  - разработка и сопровождение стратегической финансовой модели Группы, и расчет на ее основе ежегодных ориентиров для процедуры финансового планирования Группы;
  - разработка и совершенствование методологии и организационных процедур финансового планирования в Группе, включая процедуры планирования капитала Группы;
  - проведение анализа и прогнозирования показателей, используемых при расчете капитала Группы, обязательных нормативов достаточности капитала Группы, установленных Банком России.
- **Служба внутреннего контроля** Головной кредитной организации:
  - контроль соблюдения 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.
- **Структурные подразделения** Головной кредитной организации, осуществляющие операции, связанные с принятием рисков:
  - осуществляют проведение операций, связанных с принятием рисков, с соблюдением принципов управления рисками, а также в рамках установленных лимитов рисков;

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- выявляют, идентифицируют, оценивают риски, реализуют меры по снижению рисков, обеспечивают соответствие применяемых мер целям и задачам Группы, внедряют и выполняют контрольные процедуры в рамках своей компетенции.
- **Совет директоров** участника Группы:
  - организация 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;
  - осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа участника Группы по управлению рисками.
- **Единоличный исполнительный орган** участника Группы:
  - обеспечение условий для эффективной реализации политики управления рисками участника Группы и осуществление контроля за реализацией процессов управления рисками участника Группы;
  - утверждение внутренних документов, содержащих процедуры управления рисками участника Группы, методики оценки и управления отдельными видами рисков, методики расчета и установления лимитов, процедуры контроля лимитов в соответствии с подходами к управлению рисками, предусмотренными политикой управления рисками участника Группы;
  - рассмотрение отчетов о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками участника Группы.
- **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 предоставляется отчетность в рамках ВПОДК. Основной целью формирования отчетности является контроль за выполнением в Группе ВПОДК и их эффективностью, соблюдением установленного риск-аппетита, лимитов и достаточности имеющегося в распоряжении капитала Банка, обеспечение своевременного принятия мер для соблюдения лимитов, риск-аппетита и поддержания достаточности капитала, а также раннее предупреждение нарушений установленных лимитов.

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

Плановая отчетность ВПОДК содержит следующие виды отчетов: о значимых рисках Группы, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Группы и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов Группы, о результатах стресс-тестирования, о результатах выполнения ВПОДК Группы.

Отчет о значимых рисках Группы содержит следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Группой;
- об объемах каждого значимого риска, принятых Группой, и их изменениях, а также о влиянии указанных изменений на достаточность капитала Группы;
- об объемах значимых рисков, принятых Банком и участниками Группы;
- об использовании Банком и участниками Группы выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения Банком и участниками Группы выделенных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.
- о ключевых индикаторах рисков (КИР), характеризующих уровень принятого риска, в разрезе отдельных видов значимых рисков.

Отчет о значимых рисках, о размере капитала и выполнении обязательных нормативов 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;
- Правлению Головной кредитной организации – на ежемесячной основе.

На консолидированной основе Наблюдательному совету Головной кредитной организации и Комитету по аудиту и рискам Наблюдательного совета, Правлению Головной кредитной организации – на ежеквартальной основе.

Отчет о результатах стресс-тестирования (всесторонняя оценка кредитного, процентного рисков и риска концентрации Группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков) и выполнении ВПОДК предоставляются уполномоченным органам на ежегодной основе и используются Органами управления Банка и Группы для принятия решений по развитию бизнеса в ходе разработки Стратегии развития Группы в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия рисков, выбора приоритетных направлений развития бизнеса и снижения уровня принимаемых и потенциальных рисков

Дополнительно, 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 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.

В течение отчетного периода Группой не проводились операции хеджирования.

## **АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

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

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 5 (2.1).

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Таблица 5 (2.1)

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

Номер	Наименование статьи	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:	23 569 942	22 843 927	1 827 491
2	при применении стандартизированного подхода	23 569 942	22 843 927	1 827 491
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование статьи	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
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 139 497	1 210 334	91 160
21	при применении стандартизированного подхода	1 139 497	1 210 334	91 160
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	5 121 725	5 121 725	409 739
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	50 440	50 440	4 035
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	29 881 604	29 226 426	2 338 092

По сравнению с предыдущей отчетной датой существенных изменений в требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска не было.



### 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 6 (3.1).

Таблица 6 (3.1)

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской 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 публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой (финансовой) отчетности кредитной организации (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	6 085 776	2 837 183	0	0	0	0	2 837 183
2	Средства в кредитных организациях	140 361	868 669	868 669	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 публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (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	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	216 961	265 336	42 042	0	0	223 294	0
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, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	2 545 482	2 545 482	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 публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (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
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 137 941	18 401 371	18 401 371	0	0	0	0
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, оцениваемые по справедливой стоимости через	900 996	937 647	84 911	0	0	852 736	0

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (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
	прочий совокупный доход							
8	Текущие и отложенные налоговые активы	294 485	12 876	0	0	0	0	12 876
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	1 731 309	324 091	324 091	0	0	0	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	430 155	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации -	0	191 818	191 818	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 публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (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
	участники банковской группы							
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы	159 649	0					0
13	Основные средства и нематериальные активы	1 506 357	2 819 614	2 546 063	0	0	0	273 551
14	Всего активов	29 603 990	29 204 087	25 004 447	0	0	1 076 030	3 123 610
<b>Обязательства</b>								
15	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0	0
16	Средства кредитных организаций	0	372 046	0	0	0	0	372 046
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	22 503 426	22 420 438	0	0	0	0	22 420 438

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (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
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
19.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0
20	Выпущенные долговые обязательства	510 665	510 665	0	0	0	0	510 665

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (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
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	1 082 887	523 689	0	0	0	0	523 689
22	Налоговые обязательства	10 338	16 183	0	0	0	0	16 183
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	55 000	1 467 000	0	0	0	0	1 467 000
24	Резервы на возможные потери	8 823	53 756	0	0	0	0	53 756
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	73 377	0	0	0	0	0	0
26	Всего обязательств	24 244 516	25 363 777	0	0	0	0	25 363 777

По строке 3 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

- в состав активов, подверженных кредитному риску, включаются активы, по которым рассчитывается кредитный риск в соответствии с Положением Банка России 509-П;
- в состав активов, подверженных рыночному риску, включаются активы, по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее Положение Банка России 511-П).

По строке 7 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- в состав активов, подверженных кредитному риску, включаются активы, по которым рассчитывается кредитный риск в соответствии с Положением Банка России 509-П;
- в состав активов, подверженных рыночному риску, включаются активы, по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

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 7 (3.2).

Таблица 7 (3.2)

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская 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 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	29 603 990	21 515 968	0	0	1 117 957
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете	29 204 087	25 004 447	0	0	1 076 030



## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

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
	о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 26 таблицы 3.1 настоящего раздела)	24 244 516	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 26 таблицы 3.1)	25 363 777	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	3 840 310	0	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	5 466 127	5 466 127	0	0	0
7	Различия в оценках		- 3 488 479	0	0	41 927
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	44 326	0	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	34 670 214	30 470 574	0	0	1 076 030

## **АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

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

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации поясняются тем, что в консолидированной отчетности банковской группы по РСБУ в соответствии с требованиями Положения Банка России № 509-П включаются отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, обязательных к консолидации по видам деятельности, в связи с чем не консолидируется отчетность участников группы - ООО «СЭЙБИЭМ» и ООО «САЮРИ». Консолидированная финансовая отчетность по МСФО, включает отчетность ООО «СЭЙБИЭМ». Вместе с тем, отмечаются различия в оценке показателей балансовых активов и обязательств. Например, депозиты в Центральном Банке в регуляторной отчетности отражаются по статье «ссудная задолженность», а в консолидированной финансовой отчетности - по статье «денежные средства и средства в центральных банках». Кроме того, наблюдаются различные подходы к оценке финансовых активов и порядке определения резервов на возможные потери, основных средств и нематериальных активов и стоимости привлеченных средств.

Информация об обремененных и необремененных активах Группы по состоянию на 01.01.2021 г. представлена в таблице 8 (3.3)

Таблица 8 (3.3)

Сведения об обремененных и необремененных активах, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	49 500	0	29 101 260	763 625
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	306 793	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	17 665	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	289 128	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	806 325	763 625
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	806 325	763 625
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	806 325	763 625
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	909 986	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	49 500	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	10 894 742	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 295 173	0
8	Основные средства	0	0	1 043 281	0
9	Прочие активы	0	0	8 235 001	0

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

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

Порядок и подход к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, осуществляется на основе Положения Банка России от 12.11.2007 г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами и поручительствами», Положения Банка России от 04.08.2003 г. № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг», Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также Указания Банка России от 22.05.2018 г. № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

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

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

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

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

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

Основной моделью финансирования (привлечения средств) Головной кредитной организации является привлечение денежных средств (вкладов, депозитов) физических и юридических лиц. Операции с обременением активов не рассматриваются Группой в качестве значимого инструмента фондирования и не носят масштабный характер.

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

Информация об операциях Головной кредитной организации с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице 9 (3.4).

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Таблица 9 (3.4)

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

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	12
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	50 000	50 000
2.1	банкам-нерезидентам	50 000	50 000
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	18 183	18 913
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	45	45
4.3	физических лиц - нерезидентов	18 138	18 868

В течение отчетного периода существенных изменений по операциям с контрагентами-нерезидентами не было.

Таблица 3.5 «Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов» исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода у Головной кредитной организацией отсутствовали вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

Таблица 3.6 «Информация о показателях системной значимости кредитной организации» исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что Головная кредитная организация не является системно значимой кредитной организацией, относимой к таковым в целях составления отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У, и не раскрывает информацию на сайте Базельского комитета по банковскому надзору в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Таблица 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)» исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что Головная кредитная организация не обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки, определяемой в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 509-П и не имеет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

## **РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК**

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

Банк является универсальным кредитным учреждением, оказывает полный комплекс банковских услуг юридическим и физическим лицам, включая банковские гарантии.

Бизнес-план обеспечивает последовательность реализации намеченных в Стратегии развития банка задач с учетом взаимосвязи стратегических решений в отношении:

- развития выбранных направлений деятельности (банковских продуктов) Банка;
- обеспечения соответствия (актуальности) предусмотренных стратегией развития направлений;
- объемы деятельности, возможностей и ресурсной базы Банка;
- обеспечения соответствия операций установленным требованиям и нормам.

Система управления рисками Банка, в том числе рисками по отношению к финансовым инструментам, основывается на реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Система управления рисками является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка, а также на защиту интересов акционеров, кредиторов, сотрудников, клиентов и прочих лиц, заинтересованных в дальнейшем устойчивом развитии Банка. Управление и контроль рисков является непрерывным процессом.

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной деятельности Банка, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;

## **АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Цель управления кредитным риском достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) и определение степени риска кредитных операций, входящих в кредитный портфель банка;
- сокращение в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитов в пользу стандартных путем разработки эффективного механизма регулирования риска кредитного портфеля Банка;
- снижение рискованности кредитного портфеля Банка и поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка;
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- определение требований к капиталу для покрытия кредитного риска в рамках ВПОДК, охватывающие все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая кредитный риск заемщика/контрагента, риск концентрации, а также остаточный риск;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования на рост уровня кредитного риска, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных размеров (минимизацию риска), создание эффективной системы контроля за процедурами управления кредитным риском.

Также в рамках управления кредитным риском установлена система лимитов показателей кредитного риска, в том числе:

- установление перечня ключевых индикаторов кредитного риска, ограничения в виде сигнальных и пороговых значений индикаторов, включаемых в риск-аппетит и профиль риска;
- установление плановых размеров активов, взвешенных по уровню риска (RWA), в разрезе Банка и участников Группы с учетом консолидационных корректировок (без учета операций между Банком и(или) участниками Группы), которые определяют максимальный размер активов с учетом рисков, который может себе позволить Группа, Банк и каждый участник Группы, исходя из размера собственных средств Группы.

Организационная структура и взаимодействие подразделений в рамках системы управления кредитным риском Группы является частью организационной структуры ВПОДК Группы.

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В системе управления кредитным риском участвуют все структурные подразделения головной кредитной организации и участники банковской группы, участвующие в процессе принятия и распределения кредитного риска. Ответственным за разработку системы управления кредитным риском является Департамент по рискам.

Служба внутреннего аудита Банка:

- содействует Органам управления Банка в обеспечении результативного функционирования Группы, управлении рисками и капиталом с целью поддержания их на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Группы;
- осуществляет периодическую проверку соблюдения требований настоящей Стратегии и других нормативных документов, регламентирующих ВПОДК Группы;
- осуществляет оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом настоящей Стратегии, а также характеру и масштабам осуществляемых Банком и участниками Группы операций, осуществляет оценку и проверку эффективности методологии оценки рисков и определения потребности в капитале, доводит информацию о выявленных недостатках Органам управления Банка;
- осуществляет оценку адекватности, эффективности и качества, принятых подразделениями Банка и участников Группы, Органами управления Группы решений, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или задокументированного подразделениями и/или Органами управления принятого решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;
- выявляет в ходе проверок, все виды рисков, присущих деятельности Группы, разрабатывает рекомендации по их снижению и принятию исчерпывающих мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и управления рисками и капиталом Группы;
- осуществляет проверку самооценки, проведенной подразделениями Банка в рамках оценки качества управления рисками и капиталом, достаточности капитала Группы, согласно Указанию Банка России № 3883-У;
- готовит в рамках проверки предложения по совершенствованию системы управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК Группы, осуществляет контроль за устранением выявленных недостатков и нарушений. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка (Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета Банка).

Служба внутреннего контроля:

- выявляет источники регуляторного риска в ходе проведения контрольных процедур, оказывает содействие Председателю Правления и Правлению Банка в эффективном управлении регуляторным риском в Группе (предоставление независимой, объективной и своевременной информации о потенциальных и выявленных комплаенс-рисках) для принятия управленческих решений, направленных на предотвращение и минимизацию убытков;
- осуществляет функции, связанные с управлением регуляторного риска Группы; – участвует в разработке и подготовке предложений о внесении изменений во внутренние документы, разрабатываемых в рамках ВПОДК Группы;



## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- осуществляет мониторинг выполнения установленных ВПОДК в Группе процедур контроля, включая порядок и периодичность предоставления отчетов в рамках ВПОДК Группы; оценку адекватности и актуальности внутренних политик и процедур в области управления рисками и капиталом Группы и их соответствие требованиям Банка России;
- контролирует и выявляет конфликт интересов в деятельности Группы в рамках ВПОДК Группы;
- участвует в разработке комплекса мер, направленных на повышение эффективности управления рисками и капиталом в Группе, обеспечения достаточности капитала Группы. Служба внутреннего контроля Банка является самостоятельным подразделением Банка. Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО 13 в подчинении Председателя Правления Банка.

Отчет о кредитном риске формируется в составе Отчета о значимых рисках и включает в себя информацию об агрегированном кредитном риске, об объемах принятого кредитного риска в различных срезах, об использовании выделенных лимитов по кредитному риску, при наличии – о фактах нарушения лимитов и предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений, о величине остаточного риска и риска концентрации и иную информацию, характеризующую кредитный риск.

Отчет о кредитном риске предоставляется:

- ежедневно – руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений, осуществляющих функции управления рисками и членам коллегиальных органов по рискам и контролю;
- ежемесячно – исполнительному органу головной кредитной организации в течение 10 рабочих дней после окончания отчетного месяца;
- ежеквартально – совету директоров в течение 30 рабочих дней после окончания отчетного квартала.

Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2021 г. представлена в таблице 10 (4.1).

Таблица 10 (4.1)

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

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	1 994 410	неприменимо	21 282 743	3 444 148	19 833 005
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	854 778	234	854 544
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	5 400 415	99 198	5 301 217
4	Итого	неприменимо	1 994 410	неприменимо	27 537 936	3 543 580	25 988 766

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Основными изменениями в структуре активов Банковской группы относительно прошлого отчетного периода является рост объема долговых ценных бумаг и снижение внебалансовых позиций. Наблюдается общий рост активов Группы, подверженных кредитному риску, на 59 553 тыс. руб.

Таблица 4.1.1 Указания Банка России № 4482-У исключена из раскрытия информации о процедурах управления рисками и капиталом в связи с тем, что в течение отчетного периода и по состоянию на 01.01.2021 г. у Группы имелись ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, однако данные депозитарии удовлетворяют критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

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 от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 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 01.01.2021 г. представлена в таблице 4.1.2.

Таблица 11 (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 объемов 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		3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0%	0	0%	0	0%	0
1.1	ссуды	0	0%	0	0%	0	0%	0
2	Реструктурированные ссуды	514 223	25%	130 086	19%	96 588	7%	33 498
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	480 800	14%	64 930	1%	3 188	13%	61 742

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1		3	4	5	6	7	8	9
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	275 001	17%	47 888	1%	2 280	17%	45 608
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0%	0	0%	0	0	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0%	0	0%	0	0	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0%	0	0%	0	0	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0%	0	0%	0	0	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0%	0	0%	0	0	-

По состоянию на 01.01.2021 г. объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по которым принято решение о признании обслуживания долга хорошим в соответствии с п.3.10 Положения Банка России №590-П составил 514 223 тыс. руб. ( -212 828 тыс. руб. относительно 01.07.2020 г.), размер сформированных резервов по ним – 96 588 тыс. руб. (-19 516 тыс. руб. к 01.07.2020).

Рост показателя «Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков» по сравнению с 01.07.2020 г. (+ 150 001 тыс. руб.) связан с выдачей ряда кредитных требований, классифицируемых в соответствии с п. 3.14.1 Положения Банка России № 590-П, и по которым были приняты решения уполномоченным органом Банка о классификации в более высокую категорию качества на основании п. 3.14.3 Положения Банка России № 590-П.

По показателю «Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам» снижение суммы требований на 286 859 тыс. руб. обусловлено погашением заемщиками текущей задолженности.

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней представлена в таблице 12 (4.2).

Таблица 12 (4.2)

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем 90 дней, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	2 073 151
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)	122 137
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)	66 790
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	198 454
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(64 366)
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)	1 994 410

Существенные изменения балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг по сравнению с предыдущим отчетным периодом ( -78 741 тыс. руб. с 01.07.2020 г.) обусловлены снижением массы дефолтных ссуд корпоративных клиентов, и на 01.01.2021 составил 1 994 410 тыс. руб.

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Определение обесцененной задолженности, принятое в целях формирования консолидированной финансовой отчетности:

Обесцененные активы – по кредиту не выполнены обязательства, понятие полностью соответствует определению обесцененных активов при выполнении одного или нескольких из следующих критериев:

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- Непрерывная просроченная задолженность по платежам на отчетную дату более 90 дней;
- Отнесение к 5 категории качества согласно Положению БР №590-П и/или Положению БР № 611-П, в случае невозврата в категории качества выше;
- Заемщик находится в процессе банкротства (судебное решение);
- Реструктуризация задолженности в связи с невозможностью платежа, в том числе:
  - a. Продление срока контракта (пролонгация), вызванное изменением кредитного риска;
  - b. Изменение графика погашения (перенос платежей на конец срока по основному долгу и %, без пролонгации), вызванное изменением кредитного риска;
  - c. Изменение процентной ставки, вызванное изменением кредитного риска, если приведенная стоимость денежных потоков по новой ставке отличается от приведенной стоимости денежных потоков по первоначальной ставке более, чем на 10%;
  - d. Платежные каникулы, с потерей % за период.
- Частичное списание основного долга и/или процентов;
- Цессия с дисконтом 5% и более процентов.
- Смерть заемщика.

Основными факторами, которые принимаются во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается находящейся в распоряжении финансовой информацией о заемщике;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация.

Определение обесцененной задолженности, используемым в консолидированной отчетности, представляемой в целях надзора: обесцененными признаются ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П.

Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П по состоянию на 01.01.2021:

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Таблица 13  
тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Сформированный резерв
		I	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	16 640 113	2 352 371	7 000 174	3 959 940	1 079 277	2 248 351	3 244 844
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд	2 174		2 174				22
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	464 668		454 773		4 689	5 206	8 591
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам:	6 170 198		5 581 357	446 030	37 666	105 145	190 691
<b>Итого</b>	<b>23 277 153</b>	<b>2 352 371</b>	<b>13 038 478</b>	<b>4 405 970</b>	<b>1 121 632</b>	<b>2 358 702</b>	<b>3 444 148</b>

Ниже предоставлен анализ просроченных кредитных требований по длительности просрочки, согласно данным отчетности «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (код формы по ОКУД 0409115), в разрезе только просроченных предоставленных кредитов:

Таблица 14  
тыс. руб.

Предоставленные кредиты	Сумма требования	Просроченная задолженность					Сформированный резерв
		Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 334 555	335 768	13 871			321 897	773 617
Прочие требования к юридическим лицам	454 112	205 657			760	204 897	200 520

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Предоставленные кредиты	Сумма требования	Просроченная задолженность					Сформированный резерв
		Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
Субъекты малого и среднего предпринимательства	7 061 430	1 063 404	55 664	18 491	17 907	971 342	1 737 503
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	74 977	44 595	7 686	979	3 372	32 558	62 136
Ипотечные ссуды	271 157	75 960	15 377	9 877	11 087	39 619	131 456
Автокредиты	1 019	1 019				1 019	1 019
Иные потребительские ссуды	370 273	303 895	35 250	7 321	6 450	254 874	331 869
Субъекты малого и среднего предпринимательства, сгруппированные в портфели однородных ссуд, обеспеченные	464 668	7 211	2 507			4 704	8 591
Субъекты малого и среднего предпринимательства, сгруппированные в портфели однородных ссуд, прочие	248 744	6 185	994	4 689	502		3 697
Жилищные (кроме ипотечных) ссудам, сгруппированные в портфели однородных ссуд	939 906	56 664	37 254	1 753	6 781	10 876	16 111
Ипотечные ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	2 592 865	182 186	124 069	15 852	20 802	21 463	28 318
Иные потребительские ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	2 637 071	325 642	247 031	15 111	16 179	47 321	70 693
<b>Итого</b>	<b>21 450 777</b>	<b>2 608 186</b>	<b>539 703</b>	<b>74 073</b>	<b>83 840</b>	<b>1 910 570</b>	<b>3 365 530</b>

Случаи, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются кредитной организацией (банковской группой) как обесцененные, отсутствуют.

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Определение реструктурированной ссуды в банковской группе установлено с учетом норм Положения Банка России №590-П. Ссуда реструктурирована, то есть на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Ниже предоставлена таблица по распределению реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными, в рамках кредитной организации (определение обесцененной задолженности, принятое в целях формирования консолидированной финансовой отчетности):

Таблица 15

тыс. руб.

Реструктурированные кредитные требования	В том числе			
	Не обесцененные	Доля, %	Обесцененные (просроченные более 90 дней)	Доля, %
1	2	3	4	5
2 071 610	1 345 873	65%	725 737	35%

Распределение кредитных требований по географическим зонам, в рамках кредитной организации:

Таблица 16

тыс. руб.

По географическим зонам	Сумма требований	Просроченная задолженность	Резервы РСБУ	Резервы МСФО	Задолженность более 90 дней
1	2	3	4	5	6
Якутия	20 294 588	1 234 724	2 996 026	2 589 122	1 537 577
Инорегиональная, в т.ч:	772 844	184 815	324 570	309 148	313 620
Владивосток	536 070	118 919	249 632	240 528	243 299
Хабаровск	172 912	6 084	13 100	12 581	10 510
Москва	4 051	0	2 026	13	0
Санкт Петербург	59 811	59 811	59 811	56 026	59 811
<b>Итого</b>	<b>21 067 433</b>	<b>1 419 539</b>	<b>3 320 597</b>	<b>2 898 270</b>	<b>1 851 197</b>

Распределение кредитных требований по срокам погашения приведено по данным формы №0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в разрезе портфелей:

Таблица 17

тыс. руб.



## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Наименование показателя	до 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Свыше 5 лет
1	2	3	4	5	6
Юридические лица	271 034	1 715 154	4 633 774	6 320 765	40 339
Физические лица	8 640	743 231	939 592	4 041 347	3 602 925
<b>Итого</b>	<b>279 674</b>	<b>2 458 385</b>	<b>5 573 365</b>	<b>10 362 112</b>	<b>3 643 263</b>

Распределение кредитных требований юридических лиц по отраслевому принципу на 01.01.2021, в рамках кредитной организации (в тыс. руб.):

Таблица 18  
тыс. руб.

Отрасль	Сумма требований	Сформированный резерв
1	2	3
СТРОИТЕЛЬСТВО	5 468 784	1 083 817
ТРАНСПОРТ	2 606 268	24 651
ЖКХ И ЭНЕРГЕТИКА	41 851	329
СВЯЗЬ	7 425	6 972
ТОРГОВЛЯ	2 659 314	328 950
ПИЩЕВАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ	717 743	20 804
СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО	415 352	242 209
ЛЕСНАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ	11 183	1 554
ХИМИЧЕСКАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ	9 306	9 306
ТЕКСТИЛЬНАЯ И ШВЕЙНАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ	1 349	13
ОКАЗАНИЕ УСЛУГ	728 401	31 855
ФИНАНСЫ	300 519	6 051
НЕДВИЖИМОСТЬ	165 238	1 015
ПРОЧИЕ ОТРАСЛИ	126 305	54 511
ГОСТИНИЧНЫЙ, ТУРИСТИЧЕСКИЙ И РЕСТОРАННЫЙ БИЗНЕС	117 667	7 419
ИЗДАТЕЛЬСКАЯ И ПОЛИГРАФИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9 884	885
НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ	7 015	42
ЗДРАВООХРАНЕНИЕ	650	7
ЗОЛОТОЙ КОМПЛЕКС	438 466	438 466
АЛМАЗНО-БРИЛЛИАНТОВЫЙ КОМПЛЕКС, в.т.ч. ювелирная отрасль	359 140	359 140
УГОЛЬНАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ	5 040	428
<b>Общий итог</b>	<b>14 196 901</b>	<b>2 618 424</b>

### Глава 3. Методы снижения кредитного риска

В данном разделе приведена информация о всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И.

В таблице 4.3 предоставлена информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требования к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, по состоянию на 01.01.2021:

Информация о методах снижения кредитного риска представлена в таблице 19 (4.3).

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Таблица 19 (4.3)

Методы снижения кредитного риска, тыс. руб.

Номер		Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	17 780 949	2 052 056	2 052 056	29 778	29 778		
2	Долговые ценные бумаги	854 544						
3	Всего,	18 635 493	2 052 056	2 052 056	29 778	29 778		
	из них:							
4	Просроченных более чем на 90 дней	81 936	0	0	0	0		

На 01.01.2021 по сравнению с предыдущим отчетным периодом существенными изменениями (более 20%) являются снижение просроченных требований на 55 461 тыс. руб., что обусловлено снижением доли просроченных ссуд и увеличением контура резервирования, и увеличение объема долговых ценных бумаг на 147 440 тыс. руб.

При этом в раскрытии информации на 01.07.2020 в балансовую стоимость обеспеченных кредитных требований (в т. ч. обеспеченных финансовыми гарантиями) включались кредитные требования, обеспеченные залоговым обеспечением в соответствии с гл. 6 Положения Банка России № 590-П.

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

В таблице 4.4 Группой раскрыта информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с Главой 3 Инструкции Банка России № 199-И, в разрезе портфелей, 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.

Таблица 20 (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 (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 578 849	0	1 578 849	0	0	0.0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0		0		0	0.0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	499 202		499 202		241 712	1,1%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	2 415 410	0	2 415 410	0	430 130	1,9%
6	Юридические лица	4 197 618	1 220 269	2 151 518	572 396	2 723 915	12,1%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	7 192 516	4 180 146	7 192 516	1 877 060	8 658 018	38,6%

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

Номер	Наименование показателя	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	3 264 339	0	3 264 339	0	2 881 331	12,8%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	3 043 424	0	3 043 424	0	2 785 565	12,4%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	81 937	0	81 937	0	81 678	0,4%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 359 303	0	1 359 303	0	2 138 330	9,5%
13	Прочие	4 227 250	0	4 227 250	0	2 482 973	11,1%
14	<b>Всего</b>	<b>27 859 847</b>	<b>5 400 415</b>	<b>25 813 747</b>	<b>2 449 456</b>	<b>22 423 652</b>	<b>100.0%</b>

В качестве конверсионного коэффициента Группой использован коэффициент приведения условного обязательства кредитного характера к кредитному эквиваленту в соответствии с Главой 3 к Инструкции Банка России № 199-И, в том числе для условных обязательств кредитного характера коэффициенты применяются в соответствии с Приложением 11 Инструкции Банка России № 199-И.

Существенные изменения в структуре и объеме требований, подверженных кредитному риску в таблицах 4.4 и 4.5 по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлены:

- снижением размещенных депозитов в Банке России;

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- увеличением средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
- увеличением расчетов по операциям РЕПО, осуществляемые через Национальный клиринговый центр (далее «НКЦ»).

При этом в таблицах 4.4 и 4.5 Группой уточнены подходы к раскрытию отдельных строк (показателей) по кредитным требованиям (обязательствам), в том числе по отражению кредитных требований (обязательств) с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска, а также в части распределения (классификации) стоимости кредитных требований (обязательств) между отдельными сегментами отнесения в определённую группу требований (обязательств).

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Группы, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска, представлена в таблице 21 (4.5).

Таблица 21 (4.5)

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

№		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего	
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 578 849																			1 578 849
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				0
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме		67 962		381 239		50 000														499 202

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

№		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	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	банков развития)																			
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		402 395																2 013 015	2 415 410
6	Юридические лица	0	5 956		566 269			2 145 563				0							6 128	2 723 915
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	28 419	0	1 822 410	0	277 680	4 633 920		0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 307 147	9 069 575
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью			259 772	80 823	553 549	8 913	2 324 942											36 338	3 264 339
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						166 075	1 435 081											1 442 268	3 043 424
10	Вложения в акции																			0
11	Просроченные требования (обязательства)							80 211											1 725	81 937

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

№		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	
12	Требования (обязательства) с повышенным и коэффициентами риска											1 259 928			99 376					1 359 303
13	Прочие	1 726 074	22 754					2 478 422												4 227 250
14	Всего	3 304 923	527 486	259 772	2 850 741	553 549	502 669	13 098 139	0	0	0	1 259 928	0	0	99 376	0	0	0	5 806 621	28 263 204

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 № 199-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 509-П.

Существенные изменения в балансовой стоимости кредитных требований произошли в связи с условиями, указанными в п. 4.4.

В графе 20 «Прочие» по строке 5 отражены прочие размещенные средства сроком на 1 день (расчеты по операциям РЕПО, осуществляемые через НКЦ) и средства в НКЦ с коэффициентом риска в 5%, по строке 6 и 7 отражены неиспользованные лимиты по кредитным линиям (условные обязательства кредитного характера) с коэффициентом риска в 10%, также по строке 7, 8 и 9 отражены кредитные требования по ссудам, предоставленным субъектам МСП с коэффициентом риска в 85%.

Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой и жилой недвижимостью (строки 8 и 9) отражены обособленно от балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) к розничным заемщикам (контрагентам) и юридическим лицам, то есть не включены в строки 6 (Юридические лица) и 7 (Розничные заемщики) соответственно.

## **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**

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 так как в течение отчетного периода у Группы отсутствовал кредитный риск контрагента в связи с тем, что участники Группы не осуществляют иных операций, подверженных кредитному риску контрагента, 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 в связи с тем, 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 01.01.2021 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 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 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.

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



## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской 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, и до органов управления 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 № 511-П.

### 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 01.01.2021 г. представлена в таблице 22 (7.1).

Таблица 22 (7.1)

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

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>		
1	Процентный риск (общий или специальный)	576 816
2	Фондовый риск (общий или специальный)	446 585
3	Валютный риск	110 436
4	Товарный риск	5660
<b>Опционы:</b>		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 139 497

По состоянию на 01.01.2021 г. величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода составила 1 139 497 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 в связи с тем, 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 в связи с тем, 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 подходов 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 № 652-П и Положением Банка России № 509-П.

По состоянию на 01.01.2021 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 409 738 тыс. руб. Значительных 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 управления рисками и капиталом Группы. Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется в рамках принятых в Группе ВПОДК.

Процедуры управления процентным риском включают следующие элементы:

- управление сроками и ставками привлечения/размещения;
- анализ изменения процентных ставок;

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- выявление и анализ подверженности процентному риску;
- мониторинг процентного риска;
- информирование органов управления.

Организационная структура управления процентным риском Группы является частью организационной структуры ВПОДК Группы.

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

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

Группа признает следующие финансовые инструменты (операции), чувствительные к изменению процентных ставок:

- Активы:
  - Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
  - Ссудная задолженность (займы);
  - Прочие активы, чья доходность определяется через процентную ставку;
  - Основные средства и нематериальные активы, временно не используемые в основной деятельности, переданные в финансовую аренду;
  - Вложения в долговые обязательства;
  - Векселя сторонних эмитентов в торговом портфеле;
- Пассивы:
  - Средства кредитных организаций, по которым начисляются проценты, полученные кредиты и займы;
  - Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по которым осуществляется выплата процентов;
  - Выпущенные долговые обязательства, чья стоимость определяется через процентную ставку;
  - Сумма, полученного по договору финансовой аренды имущества, арендных платежей, подлежащих выплате по договору финансовой аренды и получению по договору субаренды в период действия договоров.

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

В целях определения зависимости результатов оценки от применяемых допущений Головная кредитная организация проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению установленных допущений на основе, что:

- 50% остатков на расчетных счетах с условиями неснижаемого остатка, не превышающих минимальную сумму не снижаемого остатка, востребуются в течение 30 дней;

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- 50% средств «до востребования» на социальных картах физических лиц, отнесенных во временные интервалы, отличные от «30 дней», в соответствии с принятыми допущениями, востребуются в течение 30 дней, то есть распределения по временным интервалам следующим образом:
  - до 30 дней – 62,34%;
  - от 31 дня до 90 дней – 10,68%;
  - от 91 дня до 180 дней – 7,76%;
  - от 181 дня до 1 года – 19,22%;
- 50% средств «до востребования» на пенсионных картах физических лиц, отнесенных во временные интервалы, отличные от «30 дней», в соответствии с принятыми допущениями, востребуются в течение 30 дней, то есть распределения по временным интервалам следующим образом:
  - до 30 дней – 70,76%;
  - от 31 дня до 90 дней – 15,51%;
  - от 91 дня до 180 дней – 10,82%;
  - от 181 дня до 1 года – 2,91%/.

При распределении активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по временным интервалам, как в целях оценки текущего уровня процентного риска, так и прогнозного, применяются следующие основные допущения о возможных сроках их фактического востребования (погашения) и(или) пересмотра процентных ставок:

- активы:
  - средства Головной кредитной организации, размещенные на корреспондентских счетах, в части средств, по которым кредитной организацией-корреспондентом производится начисление процентов, относятся во временной интервал «до 30 дней»;
  - депозиты в Банке России на срок «до востребования» в части средств, по которым Банком России производится начисление процентов, относятся во временной интервал «до 30 дней»;
  - ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам с правом досрочного погашения без штрафных и иных санкций, относятся в интервалы в соответствии с договорными сроками погашения;
  - ссуды, предоставленные юридическим лицам, с возможностью пересмотра процентных ставок только в сторону увеличения, по которым сроки пересмотра процентных ставок четко не определены, отражаются по сроку погашения, если Головной кредитной организацией на основании прогноза о возможном повышении ключевой ставки Банка России на горизонте планирования и(или) на горизонте распределения активов по временным интервалам, вследствие чего возможно повышение процентных ставок по указанным ссудам, не принято иное решение;
- пассивы:

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- средства на расчетных счетах юридических лиц с условиями неснижаемого остатка в части средств, превышающих минимальную сумму неснижаемого остатка, относятся во временной интервал «до 30 дней», а в части средств, не превышающих минимальную сумму не снижаемого остатка, относятся во временной интервал, соответствующий сроку соглашения о минимальном неснижаемом остатке, если Головной кредитной организацией на основании суждения не принято иное решение о фактическом сроке востребования по отдельным счетам с условиями неснижаемого остатка;
- остатки средств «до востребования» на социальных картах физических лиц распределяются по временным интервалам следующим образом:
  - до 30 дней – 24,70%;
  - от 31 дня до 90 дней – 21,35%;
  - от 91 дня до 180 дней – 15,51%;
  - от 181 дня до 1 года – 38,44%;
- остатки средств «до востребования» на пенсионных картах физических лиц распределяются по временным интервалам следующим образом:
  - до 30 дней – 41,53%;
  - от 31 дня до 90 дней – 31,02%;
  - от 91 дня до 180 дней – 21,64%;
  - от 181 дня до 1 года – 5,81%;
- остатки средств на бессрочных субординированных займах отражаются на интервалах исходя из предполагаемого срока их востребования 5 лет с момента их включения в состав источников добавочного капитала.

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 финансовый результат и собственные средства (капитал) Банка и Группы.

## **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 ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов. Таким образом, основным фактором возникновения риска ликвидности является несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Группы по срокам востребования.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения своих обязательств. При этом, в рамках ВПОДК Группа закладывает буфер капитала для покрытия риска ликвидности на случай наступления стрессовых ситуаций. Риском ликвидности управляет Правление Банка, а также Комиссия по управлению активами и пассивами при Правлении Банка.

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 23:

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Таблица 23

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

Номер	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
		до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 847 813	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223 293	0	0	0	0
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 766	2 740 360	903 478	4 592 883	12 237 422
4	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	937 413	0	0	0	0
5	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	556 919	176 046	19 686	60 719	80 586
7	Итого ликвидных активов (сумма строк 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	4 570 204	2 916 406	923 164	4 653 602	12 318 008
<b>ПАССИВЫ</b>						
8	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9	Средства клиентов	8 570 447	1 728 547	1 783 355	8 676 292	3 252 185
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	510 665
11	Прочие обязательства	75 369	2 266 239	0	0	0
12	Итого обязательств (сумма строк 8 + 9 + 10 + 11)	8 645 816	3 994 786	1 783 355	8 676 292	3 762 850
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	107 458	109 105	1 634 788	3 573 045
14	Избыток (дефицит) ликвидности (разница между	-4 075 612	-1 185 838	-969 296	-5 657 478	4 982 113

## 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
	строкой 7 и суммой строк 12 и 13)					

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

По состоянию на 01.01.2021 г. кумулятивная величина совокупного разрыва (ГЭП) по всем срокам отрицательная (дефицит ликвидности) и составила -6 906 111 тыс. руб.

### Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) 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 ГРУППЫ

Информация о величине финансового рычага Группы по состоянию на 01.01.2021 г. раскрыта в строках 13 – 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, в составе настоящей Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе.

Анализ изменения значения показателей финансового рычага показал, что существенное влияние на прирост данного показателя оказало увеличение основного капитала на 116 593 тыс. руб. и сокращение объема балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 97 632 тыс. руб.



## **АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

1. Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, которая составила на отчетную дату 4 852 673 тыс. руб.;
2. Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, которая составила 334 744 тыс. руб. (Нематериальные активы – 273 551 тыс. руб., прямые вложения в источники собственных средств (капитала) – 55 120 тыс. руб., косвенные вложения в источники собственных средств (капитала) – 6 073 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 Банке создан Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Комитет). Деятельность Комитета регламентируется Положением о комитете по кадрам и вознаграждениям АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО», утвержденным Наблюдательным советом (Протокол заседания от 30.09.2014 г. №17 действует в редакции изменений № 1 от 25.08.2020 г. и №2 от 10.12.2020 г.).

Персональный состав Комитета по состоянию на 01.01.2021 г.:

- Григорьева Евгения Васильевна, председатель Комитета.
- Филиппов Дмитрий Васильевич, член Комитета.
- Саввинов Данил Семенович, член Комитета.

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.

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.

Председатель Комитета:

- утверждает план работы Комитета;
- созывает заседания Комитета и председательствует на них;
- определяет форму проведения и утверждает повестку дня заседаний Комитета;
- определяет список лиц, приглашаемых для участия в заседании Комитета;
- подписывает протоколы заседаний Комитета;

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- распределяет обязанности между членами Комитета; дает поручения членам Комитета, связанные с углубленным изучением вопроса и подготовкой материалов для рассмотрения на заседании Комитета;
- докладывает Наблюдательному совету позицию Комитета по вопросам, вынесенным на рассмотрение Наблюдательного совета и относящимся к компетенции Комитета;
- отчитывается о результатах работы Комитета перед Наблюдательным советом Банка;
- осуществляет контроль за исполнением принятых решений;
- выполняет иные функции, вытекающие из целей и существа деятельности Комитета.

Компетенция Комитета:

- При разработке политики Банка в отношении формирования и мотивирования деятельности Наблюдательного совета:
  - определение требований, предъявляемых к членам Наблюдательного совета;
  - оценка соответствия кандидата (члена) Наблюдательного совета критериям независимости, нормативно установленным требованиям к квалификации и деловой репутации, требованиям об отсутствии конфликта интересов, потребностям Наблюдательного совета в дополнительных компетенциях кандидата; представление по результатам оценки рекомендаций Наблюдательному совету о включении кандидата в список кандидатур для голосования или об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования;
  - подготовка заключения для акционеров в отношении кандидатур в состав Наблюдательного совета при рассмотрении на Общем собрании акционеров вопроса о формировании Наблюдательного совета;
  - предварительное рассмотрение Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета, выносимого на утверждение Общего собрания акционеров;
  - выявление кадровых потребностей Наблюдательного совета, формирование списка потенциальных кандидатов в члены Наблюдательного совета.
  - планирование преемственности независимых директоров;
  - в рамках взаимодействия с акционерами определение позиции Банка по формированию нового состава Наблюдательного совета;
  - отслеживание возникающих в сфере деятельности Банка новых технологий и инноваций, анализ новых возможностей, вызовов и изменений, происходящих на рынке, и пересмотр кадровых потребностей Наблюдательного совета с учетом таких изменений и инноваций.
- При разработке политики Банка в отношении вознаграждения членов Правления и иных руководящих работников Банка:
  - подготовка и вынесение на заседания Наблюдательного совета списка должностных лиц, назначение (освобождение) которых осуществляется по

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- согласованию с Наблюдательным советом (номенклатура кадров Наблюдательного совета);
  - предварительная (перед рассмотрением на Наблюдательном совете) оценка кандидатур на руководящие должности согласно утвержденному списку;
  - организация разработки и предварительное рассмотрение политики Банка в отношении вознаграждения членов Правления и иных руководящих работников Банка.
- Прочие функции:
- рассмотрение анализа рынка труда, сравнительного анализа уровня оплаты и стимулирования труда в Банке и иных аналогичных компаниях;
  - подготовка рекомендаций Наблюдательному совету, Общему собранию акционеров в отношении кандидатур членов Ревизионной комиссии;
  - выполнение иных поручений Наблюдательного совета в рамках компетенции Комитета.

За 2020 год проведено 6 заседаний Комитета.

Общий размер выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода 1 300 тыс. руб.

Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета за 2020 год определяется в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Положение), утвержденным Общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (протокол № 01 от 26 июня 2015 года).

Независимая оценка системы оплаты труда Банка по состоянию на 31.12.2020 г. Проведено Аудиторской организацией общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры».

В ходе независимой оценки 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;
- 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 Заместитель Председателя Правления – главный бухгалтер включен в состав риск-контролеров и не включен в состав риск-тейкеров, несмотря на тот факт, что он является членом Правления кредитной организации;
- 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.

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

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 (согласно уровню принимаемых рисков), квалификации, качества и затрат труда, должностных результатов, а также итогов деятельности отдельных подразделений и Банка в целом. Банк не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранных государств.

Система оплаты труда не распространяется на участников Банковской группы.

Положением о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, утвержденным Наблюдательным советом (Протокол заседания от 05.03.2020 г. №14), к категории сотрудников, принимающих риски, отнесены единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа (Председатель и члены Правления Банка), председатели и члены Кредитной и Малой кредитной комиссии, а также прочие сотрудники, принимающие риски – начальник Казначейства.

Члены Правления (единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа) – 4 человек; иные сотрудники, принимающие риски – 12 человек.

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 за соблюдением 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.

Основными принципами системы оплаты труда являются следующие:

- Система оплаты труда и премирования работников Банка является прозрачной и полностью соответствует требованиям действующего законодательства, регулирующих органов и Наблюдательного совета;
- Система оплаты труда и стимулирования работников должна обеспечивать дифференциацию уровня вознаграждения за труд в соответствии с квалификацией работника, сложностью, количеством, качеством, условиями выполняемой работы и индивидуальным уровнем результативности работника;
- Уровни вознаграждения работников Банка должны зависеть как от индивидуальных результатов работников, так и от эффективности работы Банка в целом;

Оплата труда состоит из фиксированной и нефиксированной частей. При этом нефиксированная часть включает в себя выплаты, связанные с результатами

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

деятельности Банка, которые начисляются в соответствии с системой ключевых показателей эффективности на основании оценки эффективности деятельности Банка.

Система ключевых показателей эффективности сотрудников Банка представляет собой организованную структуру показателей, соответствующих целям АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и позволяющих осуществить оценку эффективности риск-тейкеров и риск - контролеров Банка, предназначенных для регулярного планирования, корректировки целевых установок стратегического планирования, контроля исполнения целевых значений ключевых показателей эффективности.

В 2020 году было принято новое Положение о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО» (Протокол заседания Наблюдательного совета от 05.03.2020 г. №14). Основные изменения коснулись порядка формирования общего объема переменной части вознаграждения риск-тейкеров и риск-контролеров и порядка расчета переменной части оплаты труда каждого работника. Действующее Положение предусматривает зависимость общего объема переменной части вознаграждения от финансового результата, мотивирует на результативное исполнение должностных обязанностей и достижение стратегических целей банка.

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.

Нефиксированная часть вознаграждения сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, это часть оплаты труда риск-контролеров Банка, к которым относятся стимулирующие выплаты, начисленные в соответствии с системой ключевых показателей эффективности Банка с учетом применения районного коэффициента и надбавки за работу на Крайнем Севере (северной надбавки).

Ключевые показатели эффективности сотрудников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками – это показатели, по которым оцениваются результативность и эффективность действий, процессов и функций управления риск-контролеров.

КПЭ устанавливается для каждой должности, исходя из поставленных перед риск-контролером целей в соответствии с организационной структурой Банка.

Для сотрудников, осуществляющих внутренний контроль, и сотрудников, осуществляющих управление рисками, целевой размер фиксированной части годового денежного вознаграждения сотрудника составляет не менее 50 % от целевого размера совокупного дохода.

Уровни риска при определении размеров оплаты труда:

- для членов исполнительных органов и других работников, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- для работников структурных подразделений, осуществляющих операции (сделки), нефиксированная часть оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, которым он подвергается в результате действий работников, а также

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

планируемую доходность совершаемых операций, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

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).

Для определения значимости риска Банк рассматривает влияние совокупных рисков на достаточность капитала. Влияние совокупного кредитного риска является наиболее существенным, таким образом, кредитный риск признается значимым для Банка.

Выплата нефиксированной части вознаграждения сотрудников, принимающих риски, делится на немедленную и отложенную. Отложенная часть составляет 40% от нефиксированной части оплаты труда риск-тейкера.

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.

Ключевые показатели эффективности утверждаются Наблюдательным советом и Правлением банка индивидуально каждому члену исполнительного органа банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в зависимости от направления деятельности. Результаты деятельности отражаются в уровне исполнения ключевых показателей эффективности, что, в свою очередь, влияет на уровень переменной части вознаграждения.

Отложенная часть переменной части оплаты труда составляет 40% от общего объема начисленной переменной части вознаграждения сотрудника, принимающего риски.

Период отсрочки выплат отложенной части нефиксированного вознаграждения составляет 3 года.

Начисление отложенной части нефиксированного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий:

- невыполнение показателя NPL 90+;
- наличие дисциплинарного взыскания к работнику;
- наличие случаев в отчетном году несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России № 199-И;
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов.

Выплаты отложенной части нефиксированного вознаграждения за предыдущие периоды отменяются в случае имеющих достаточных оснований в части совершения сотрудником действий, следствием которого являются прямые или косвенные потери (убытки) Банка.

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Предусматривается возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда за предыдущие периоды в случае получения негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности в год выплаты отсроченных платежей (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается денежными средствами.

Таблица 24 (12.1)

Информация о размере вознаграждений, тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	12
2		Всего вознаграждений, из них:	18 997	14 241
3		денежные средства, всего, из них:	18 997	14 241
4		отсроченные (рассроченные)		
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
8		отсроченные (рассроченные)		
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	9
10		Всего вознаграждений, из них:	4 988	2 573
11		денежные средства, всего, из них:	4 988	2 574
12		отсроченные (рассроченные)		
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
16		отсроченные (рассроченные)		
	Итого вознаграждений		23 985	16 815

Таблица 25 (12.2)

Информация о фиксированных вознаграждениях, тыс. руб.

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	4	18 997	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	12	14 041	0	0	1	173	173

Таблица 26 (12.3)

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях, тыс. руб.

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	3 631	817	817	0	0
1.1	денежные средства	3 631	817	817	0	0
1.2	акции и иные долевыe инструменты					
1.3	инструменты денежного рынка					
1.4	иные формы вознаграждений					
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	1 853	340	340	0	0



АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
2.1	денежные средства	1 853	340	340	0	0
2.2	акции и иные долевыe инструменты					
2.3	инструменты денежного рынка					
2.4	иные формы вознаграждений					
3	Итого вознаграждений	5 484	1 158	1 158	0	0

И.о. Председателя Правления

Табунанов А.С.

М.П.

Заместитель Председателя  
Правления — Главный бухгалтер

Платонова С.П.

«28» мая 2021 года

