

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

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

**Отчетность за 1 квартал 2018 года**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	8
3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....	11
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	14
5. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА .....	17

## ВВЕДЕНИЕ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на индивидуальной основе раскрывается в соответствии с требованиями п.1.2. Главы 1 Указания Банка России 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», а также в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

Отчетный период – с 01.01.2018 г. по 31.03.2018 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

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

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

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

### 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Результаты сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлена в *таблице 1.1.*

*Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.2018 г.*

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2484084	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	2484084	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"		
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	21424641	X	X	X



Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	330000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	330000
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	663245
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	89950
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1849585	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	130096	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1. настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1. настоящей таблицы)		
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2. настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2. настоящей таблицы)		
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	79769	X	X	X
4.1.	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	76257	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"		
4.2.	отложенные налоговые обязательства, не зависящие от будущей прибыли	X		"отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"		

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1.	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1. настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2.	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2. настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли) приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2.	
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	20024547	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	19	
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	40	
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	



## 2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства) взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	16117141	16354090	1289371
2	при применении стандартизированного подхода	16117141	16354090	1289371
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении ПВР	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-



Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства) взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля)	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	7484038	7035425	598723
17	при применении стандартизированного подхода	7484038	7035425	598723
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3555338	3555338	284427
20	при применении базового индикативного подхода	3555338	3555338	284427
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	198753	190530	15900
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства) взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	27335270	27135383	2188421

За отчетный период существенных изменений в требованиях (обязательствах) Банка, взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, не произошло.

### 3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

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

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

*Таблица 3.3. Информация об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 01.04.2018 г.*

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	479632	-	17543238	173626
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	174978	-	135415	-
2.1.	кредитных организаций	-	-	4132	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	174978		131282	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	215076	173626
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	42273	6936
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	42273	6936
3.1.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	172803	166690

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
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	172803	166690
3.2.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	844 299	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	115 231	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	189 423	-	13003374	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	368081	-
8	Основные средства	-	-	2728548	-
9	Прочие активы	-	-	248445	-

Основными видами операций, осуществляемые с обременением активов, являются:

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

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

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

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



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

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2018 г.	Данные на 01.01.2018 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	453	46843
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, в том числе:	116059	122156
2.1.	банкам - нерезидентам	116059	122156
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	-	-
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	21132	18723
4.1.	банков-нерезидентов	-	-
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	75	30
4.3.	физических лиц - нерезидентов	21 057	18693

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

#### 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

**4.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У**

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

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

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

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс.руб	процент	тыс.руб	процент	тыс.руб
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них	305000	76	232500	62	190450	-14	-42050

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс.руб
			процент	тыс.руб	процент	тыс.руб		
	реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1.	ссуды	305000	76	232500	62	190450	-14	-42050
2	Реструктурированные ссуды	574245	21	118668	1	5771	-20	-112897
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	78005	21	16381	6	4735	-15	-11646
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	826433	14	118250	1	4597	-14	-113653
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	826433	14	118250	1	4597	-14	-113653
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств	-	-	-	-	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс.руб
			процент	тыс.руб	процент	тыс.руб		
	заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

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



## 5. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА

### 5.1. Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов капитала Банка на 01.04.2018 г. раскрыты в разделе 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» и разделах 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по ссылке: <https://albank.ru/ru/stockholder/godovaya-bukhgalterskaya-otchetnost.php>

Анализ изменения значения показателей финансового рычага показал, что существенное влияние на повышение данного показателя оказало уменьшение «Величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском» на 1 165 158 тыс. руб. При этом «Основной капитал» увеличился на 22 638 тыс. руб.

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

1. Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, которая составила 136 396 тыс. руб. (Нематериальные активы – 130 096 тыс. руб., встречные вложения кредитной организации и финансовой организации – 6 300 тыс. руб., косвенные вложения – 247 тыс. руб.)
2. Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, которая составила на отчетную дату 1 405 314 тыс. руб.

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

Председатель Правления

М.П.

И.о. Главного бухгалтера

«30» мая 2018 года



Николаева Людмила Валерьевна

Сухомясова Анна Ивановна