

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

Промежуточная отчетность за период с 01 января 2016 по 31 марта 2016 года



2016

## **Оглавление**

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО .....	3
1.1 Общая информация о головной организации банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО .....	3
1.2 Информация о направлениях деятельности банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО... 4	4
1.3 Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» осуществляет свою деятельность.....	4
1.4 Состав участников банковской группы.....	5
2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ.....	5
2.1. Стратегия банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в области управления рисками и капиталом.....	5
2.2 Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками в банковской группе и участниках банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк».....	7
2.3 Методы идентификации рисков банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» .....	13
3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК».....	13
3.1. Структура капитала и достаточность капитала банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк».....	13
3.2. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» .....	14
3.2.1. Кредитный риск.....	14
3.2.2. Рыночный риск торговой книги.....	21
3.2.3. Риск ликвидности .....	24
3.2.4. Операционный риск .....	27
3.2.5. Иные существенные виды рисков.....	29
3.2.5.1. Правовой риск.....	29
3.2.6.2. Риск потери деловой репутации.....	30
4. ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ .....	31
4.1. Политика в области оплаты труда .....	31
4.2 Учет факторов рисков в системе вознаграждений .....	32

## **ВВЕДЕНИЕ**

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2015 N 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Настоящий отчет выпускается в дополнение к консолидированной финансовой отчетности по стандартам РСБУ за 1 квартал 2016г. (с 01 января 2016 по 31 марта 2016 года), раскрытой в сети Интернет на общедоступном сайте АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО [www.albank.ru](http://www.albank.ru).

Отчётный период – с 01.01.2016 г. по 31.03.2016 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной 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.

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

## **1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО**

### **1.1 Общая информация о головной организации банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Головной кредитной организацией банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее «Группа») является Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество. Сокращенное фирменное наименование Банка: АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес: пр. Ленина, 1, Якутск, Республика Саха (Якутия), Российская Федерация.

Основными акционерами Банка является Министерство имущественных отношений Республики Саха (Якутия), ему принадлежит 85,82% акций, и АО «Нижне-Ленское» -12,40%. В Наблюдательный совет Банка входят представители акционеров, а также независимые директора. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком РФ с 1993г.

Банк имеет лицензии, необходимые для осуществления операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность, а также операций с драгоценными металлами.

Банк создан решением общего собрания учредителей 18.06.1993г., зарегистрирован Банком России 06.12.1993г. Регистрационный номер: 2602.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002: серия 14 № 000957185.

Основной государственный регистрационный номер от 23.07.2003 №1031403918138.

Банковский идентификационный код (БИК) 049805770

Номер контактного телефона (факса, телекса): (411) 242-54-25 (тел.),  
(411) 246-42-70 (факс)

Адрес электронной почты: [bank@albank.ru](mailto:bank@albank.ru)

## **1.2 Информация о направлениях деятельности банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

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

Начало создание банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО положено - 13 января 2015 года – дата создания ООО «АЭБ Капитал». Доля Банка в уставном капитале общества – 100%, уставный капитал был сформирован в размере 97 000 тыс. руб.

С момента создания основными направлениями деятельности ООО «АЭБ Капитал» в соответствии с присвоенными ему кодами ОКВЭД являются золотодобыча и строительство.

Однако указанные направления деятельности остались нереализованными в связи с потерей интереса к ним со стороны планируемого иностранного партнера, обусловленного резким падением курсов рубля и юаня, падением цен на золото, а также отсутствием на торгах привлекательных лицензий на золотодобычу.

В качестве стратегических, начиная с 2016 г., планируются следующие направления деятельности ООО «АЭБ Капитал»:

- строительство и продажа собственных объектов недвижимости;
- управление непрофильными активами Банка, включая продажу недвижимого имущества Банка;
- формирование бизнес-проектов, поиск инвесторов для привлекательных проектов, включая консалтинг;
- создание и управление дочерними компаниями – профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

## **1.3 Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» осуществляет свою деятельность**

В I квартале 2016 года ВВП страны, как и большинство ключевых показателей, прогнозируется в области отрицательных значений, он составил 1,4%.

Напомним, что по данным Росстата, в первом квартале минувшего года ВВП России в физическом выражении уменьшился на 2,2% относительно аналогичного периода предыдущего года. В целом за 2015 год спад ВВП достиг 3,7%.

Индекс промышленного производства по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 99,4%.

Один из стратегических сегментов российской экономики - розничная торговля, завершила 1 квартал 2016г с худшими результатами, 94,6% по сравнению с аналогичным периодом.

Объем платных услуг населению составил 98,6%, внешнеторговый оборот – 70,5%. Сокращения реальной заработной платы работников организаций в целом за январь–март 2016 г. сократилась и составила 99,5% по сравнению к соответствующему периоду 2015 года.

Реальные располагаемые денежные доходы также по сравнению с прошлым годом составили всего 96,1%.

При этом следует отметить. Что индекс потребительских цен и индекс цен производителей промышленных товаров составили 108,4% и 103,85 соответственно.

Сохраняется стабильный уровень безработицы 5,6%.

Банк осуществляет свою основную деятельность на территории Республики Саха (Якутия). В связи с чем, существенное влияние на деятельность Банка оказывает экономические условия в республике.

Динамика ключевых показателей экономики к соответствующему периоду прошлого года остается более позитивной, чем по Российской Федерации.

Положительные тенденции в республике, которые не характерны для российской экономики: рост индекса промышленного производства по отношению к аналогичному периоду прошлого года составил 103,1%, наблюдается увеличение объемов работ в строительстве (111,3%), ощутимый рост ввода в действие жилых домов (144,8%).

Таблица 1

**Сравнение темпов роста к аналогичному периоду 2015 года по РФ и по Республике Саха (Якутия)**

Наименование показателей	I кв 2016г к I кв 2015г, в %		Отклонение показателей по РС(Я) от показателей по РФ, п.п
	По РС(Я)	По РФ	
Индекс промышленного производства	103,1	99,4	+3,7
Продукция сельского хозяйства (в хозяйствах всех категорий), млн. рублей	102,0	102,8	-0,8
Оборот розничной торговли, млн. рублей	99,8	94,6	+5,2
Объем платных услуг населению, млн. рублей	99,8	98,6	+1,2
Индекс потребительских цен на товары и услуги	108,7	108,4	+0,3
Реальные располагаемые денежные доходы	96,2	96,1	+0,1
Среднемесячная начисленная заработная плата (с учетом малых предприятий)			
номинальная	104,7	107,8	-3,1
реальная	96,2	99,5	-3,3
Численность безработных, зарегистрированных в государственных учреждениях службы занятости населения, на конец месяца, человек	118,8	108	+10,8

#### 1.4 Состав участников банковской группы

В состав Группы для целей консолидации по РСБУ включена отчетность ООО «АЭБ Капитал», как 100% дочерняя организация, контролируемая АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Таблица 2

**Перечень участников Группы**

№ п/п	Наименование участника Группы	Доля собственных средств	Метод консолидации	Место расположения
1	ООО «АЭБ Капитал»	100%	полная	г.Якутск, ул.Кирова, д.28/1

Страховых организаций-участников в банковской группе АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО нет.

## 2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ

### 2.1. Стратегия банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в области управления рисками и капиталом

Основными целями выстраивания системы управления рисками в Группе, как составной части процесса управления Банком, являются:

1. обеспечение устойчивого развития Банка и организаций-участников Группы в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка;
2. обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Группы и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Группы, чтобы принимаемые Группой риски не создавали угрозы для существования Группы и ее участников;
3. усиление конкурентных преимуществ Банка и Группы;
4. сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда организаций-участников Группы (внедрение более сложных продуктов) благодаря адекватной оценки и управления принимаемыми рисками;
5. рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками Группы.

Система управления рисками Группы основывается, как и в головной кредитной организации, на следующих принципах:

#### Осведомленность о риске

Процесс управления рисками должен затрагивать каждого работника организации-участника Группы. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Работники Банка/Участника Группы, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию рисков, анализ и оценку рисков перед совершением операций.

#### Интегрированное управление рисками

Управление рисками должно осуществляться на постоянной основе путем регулярного изучения и анализа системы статистических и финансовых показателей деятельности Группы. Правила и процедуры управления рисками должны постоянно анализироваться и при необходимости пересматриваются. В Группе разрабатывается единый подход к процессу управления рисками в рамках интегрированной системы управления рисками, что представляет собой системный непрерывный процесс выявления, оценки и управления рисками.

#### Разделение полномочий

Во избежание пересечения полномочий и возможных конфликтов интересов между участниками управления рисками внутренними документами Группы определены и разграничены полномочия и ответственность всех участников управления рисками.

#### Контроль проведения операций

За совершением любой операции, подверженной рискам, осуществляется текущий, дополнительный и последующий контроль.

#### Контроль со стороны Органов управления Группы

В Группе выстраивается система лимитов и ограничений, определяемая Органами управления Группы, и позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям Группы.

#### Экономическая целесообразность

Группа на основе произведенной оценки риска принимает решение о минимизации риска либо о непринятии риска вследствие экономической нецелесообразности или высокой себестоимости мер по минимизации риска.

#### Совершенствование систем управления рисками

Группа стремится к совершенствованию всех элементов управления рисками, процедур и технологий с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

#### Измерение эффективности деятельности и вознаграждения на основе рисков

В целях соблюдения требования Банка России в части обеспечения соответствия системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков оплата

труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски.

#### Исключение конфликта интересов

В целях исключения конфликта интересов Группа обеспечивает распределение должностных обязанностей сотрудников организаций-участников таким образом, чтобы исключить противоречие между имущественными и иными интересами Группы и (или) ее сотрудников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Группы и (или) ее клиентов, и исключить условия возникновения такого противоречия.

#### Ответственность, раскрытие информации, прозрачность

При раскрытии информации о системе управления рисками Группа руководствуется принципом открытости, но при этом обеспечивает соблюдение установленного законодательством Российской Федерации порядка представления информации, составляющей коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну и другую конфиденциальную информацию.

Система управления рисками Группы и Банка должна удовлетворять требованиям Банка России в части организации системы управления рисками, организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах.

Основное внимание Банка/Банковской группы направлено на управление достаточностью капитала. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений.

Дополнительно периодически осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

## **2.2 Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками в банковской группе и участниках банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк»**

Задачи и полномочия основных коллегиальных органов и структурных подразделений Банка, задействованных в процессах управления рисками Группы.

#### Наблюдательный совет:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, основных ориентиров деятельности на долгосрочную перспективу, оценка ключевых показателей деятельности и основные бизнес-цели Банка;

- рассмотрение и утверждение Стратегии развития Банка;
- утверждение плана работы и бюджета Банка на планируемый финансовый год;
- утверждение внутренних документов Банка за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка, внесение в эти документы изменений и дополнений, в том числе утверждение внутренних документов:

- стратегий и политик в соответствующих направлениях деятельности Банка, в том числе дивидендной политики, информационной политики, кредитной политики, политики одобрения сделок с заинтересованностью и крупных сделок, политики управления

банковскими рисками, политики в области вознаграждения членам Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, Правлению и иным ключевым руководящим работникам Банка, стратегии управления ликвидностью и т.д.;

- по управлению активами и обязательствами Банка, проведению операций по привлечению и размещению средств;

- по организации системы внутреннего контроля, аудита и рисками

- утверждения общей политики управления рисками, внутреннего контроля и аудита.

- кодекса корпоративного управления.

• вопросы в области управления банковскими рисками:

- создание и эффективное функционирование системы управления рисками;

- определение принципов и подходов к организации системы управления рисками в Банке;

- установление приемлемой величины рисков для Банка (риск-аппетита);

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях отчетов Банка в области управления банковскими рисками и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации управления банковскими рисками и мер по повышению эффективности управления банковскими рисками, совершенствованию системы управления банковскими рисками;

- утверждение политики управления банковскими рисками, а также осуществление контроля за разработкой исполнительными органами Банка правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;

• оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения головного офиса Банка, филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса Банка;

• утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности Банка, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

• утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

• утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;

• утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

• утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

• утверждение Кадровой политики Банка;

• иные вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета согласно Положению «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО», иным внутренним документам и законодательством Российской Федерации.

#### Комитет по аудиту и рискам при Наблюдательном совете Банка

• рассмотрение финансовой отчетности и иной финансовой информации, публично раскрываемой или предоставляемой Банком своим инвесторам, акционерам и иным заинтересованным лицам;

• организация взаимодействия Банка с внешним аудитором;



- надзор за формированием системы внутреннего контроля, управления рисками и функционированием внутреннего аудита;
  - В части рассмотрения финансовой отчетности и иной финансовой информации, публично раскрываемой или предоставляемой Банком своим инвесторам, акционерам и иным заинтересованным лицам:
    - участие в выработке и контроль за реализацией Информационной политики Банка, оказание содействия исполнительным органам в обеспечении полноты, достоверности и своевременности раскрытия информации о Банке;
    - периодическое рассмотрение предложений менеджмента, аудиторов и иных заинтересованных лиц по ее совершенствованию;
    - предварительное рассмотрение годового отчета, годовой и ежеквартальной финансовой отчетности Банка, иных публично раскрываемых документов и материалов, содержащих результаты финансовой отчетности, а также анализ финансово-хозяйственной деятельности Банка на предмет полноты и достоверности указанных документов;
    - рассмотрение мнений, замечаний и предложений от работников Банка и иных заинтересованных лиц (в том числе поступающих анонимно) в отношении достоверности отчетной информации.
  - В части надзора за формированием системы внутреннего контроля, управления рисками и функционированием внутреннего аудита:
    - предварительное рассмотрение проектов внутренних документов Банка, регламентирующих процедуры внутреннего контроля, управления рисками и работу подразделения внутреннего аудита;
    - оценка эффективности функционирования системы управления рисками Банка, рассмотрение предложений внутренних, внешних аудиторов, иных заинтересованных лиц (в том числе поступивших анонимно), отчетов и предложений менеджмента компании по развитию и совершенствованию системы управления рисками;

#### Правление Банка:

- обеспечение выполнения утвержденной Наблюдательным советом Банка Стратегии развития Банка;
  - формирование высокодоходной качественной структуры активов через оперативное управление портфелями привлеченных и размещенных ресурсов;
  - поддержание сбалансированной структуры активов, пассивов в целях минимизации возможных рисков потерь от изменения курсов валют и процентных ставок;
  - управление совокупной рублевой и валютной ликвидностью Банка.
- Правление осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе координирует работу управлений и иных подразделений аппарата Банка, структурных подразделений Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, в том числе:
- принимает стратегические решения, связанные с изменением структуры портфеля привлеченных размещенных ресурсов, определяет доходность выпускаемых ценных бумаг, на основе результатов анализа работы Банка за предыдущий период и учета краткосрочного и среднесрочного прогноза внешней среды, решает вопросы отнесения ссуд к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев;
  - при принятии решений руководствуется принципом их обоснованности, для чего учитывает следующие расчеты и показатели:
    - анализ фактического выполнения Банком финансового плана;
    - расчеты себестоимости привлеченных Банком ресурсов, как в целом, так и по отдельным видам;
    - расчеты фактической доходности активных операций Банка в целом и по

отдельным инструментам;

- обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации, правил, инструкций и отчетности;
- разрабатывает для утверждения Наблюдательным советом Банка Стратегию развития Банка, план работы и бюджет Банка на планируемый финансовый год, предоставляет указанные документы для предварительного рассмотрения курирующим государственным органам;
- решает вопросы финансовой деятельности Банка, его доходов и расходов в соответствии с утвержденной Наблюдательным советом Банка Стратегией развития Банка;
- регулярно информирует Наблюдательный совет о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- утверждение внутренних документов по оценке и управлению банковскими рисками (кредитным, рыночным, ликвидности, операционным, правовым, репутационным, стратегическим, страновым);
- реализация политики управления банковскими рисками; контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью их оценки; внедрение необходимых процедур по минимизации и управлению банковскими рисками;
- утверждение лимитов на активные операции, пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для мониторинга банковских рисков, контроль за их исполнением;
- рассмотрение отчетов об уровнях банковских рисков, согласование отчета Банка в области управления банковскими рисками;
- иные вопросы, отнесенные к компетенция Правления положениями об оценке и управлении банковскими рисками;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями отделов, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
- создает организационную структуру Банка, соответствующую основным принципам управления рисками;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.
- устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- устанавливает предельное значение обязательных экономических нормативов;

#### Комиссия по рискам и контролю:

- Анализ существующих систем/процессов управления рисками с целью выявления лучших практик, а также проблемных зон, требующих анализа и выработки мер по их устранению;
- Формирование предложений в отношении единых принципов, стандартов и подходов в области риск-менеджмента и внутреннего контроля (для последующего вынесения на рассмотрение Правлением Банка, Комитетом по аудиту и рискам, Наблюдательным советом Банка);
- Проработка вопросов оптимизации общепанковских процедур оценки и управления рисками и капиталом;
- Вынесение рекомендаций по изменению и разработке новых внутренних документов управлению рисками, рассмотрение стратегических важных внутренних нормативных документов по управлению рисками и капиталом;

- Рассмотрение и согласование предложений по составу параметров определяющих риск-аппетит Банка, а также по порядку их расчета;
- Регулярный мониторинг и анализ текущего профиля и уровня принимаемых Банком рисков (в рамках компетенции Комиссии) и их прогнозирование, выработка и одобрение необходимых мер (в т.ч. оперативного характера) в контексте текущего и перспективного управления рисками в Банке;
- Участие в процессе разработки и внедрения прочих общебанковских портфельных лимитов или лимитов концентрации рисков, а также иных агрегированных ограничений по рискам Банка;
- Контроль выполнения работ по обеспечению информационной безопасности.
- Рассмотрение и согласование принципиальных организационных, технических решений и проектов по обеспечению информационной безопасности;
- Разработка предложений по совершенствованию системы защиты информации и проведению анализа выполнения мероприятий по обеспечению информационной безопасности;
- Утверждение и активация планов действий по управлению операционными рисками, планов действий в случае чрезвычайных ситуаций;
- Рассмотрение реализовавшихся фактов операционных рисков, участие в их расследовании, выявление факторов, их вызвавших, выработка рекомендаций по предотвращению подобных рисков в дальнейшем;

#### Департамент риск-менеджмента:

- Определение внутренних и внешних факторов возникновения рисков в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка;
- Осуществление контроля за функционированием систем управления кредитными, процентными, рыночными (включая процентные, фондовые, валютные) рисками, рисками ликвидности, операционными, правовыми, репутационными, страновыми и стратегическими рисками и разработка мер по их оптимизации;
- Формирование управленческой отчетности для руководства Банка об уровне совокупного кредитного риска, процентного, операционного, правового, репутационного, рыночного, стратегического, странового рисков, риска ликвидности;
- Внесение предложений по установлению пограничных значений (лимитов) банковских рисков, осуществление оценки и контроля за их соблюдением;
- Проведение стресс-тестирования рисков;
- Осуществление сбора и анализа информации о фактах проявления операционных нефинансовых рисков в Банке, причин возникновения рисков и подготовка рекомендаций по минимизации рисков событий;
- Разработка и контроль за адекватностью методологических основ оценки банковских рисков и процедур определения риск-аппетита;
- Разработка методологии оценки риска и определения потребности в капитале на его покрытие и доработка процедур мониторинга риска с учетом внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- Оценка риска и определения потребности в капитале на его покрытие и доработка процедур мониторинга риска с учетом ВПОДК;
- Составление отчетности для органов управления Банка об уровне банковских рисков, формируемой в рамках ВПОДК, внесение предложений по установлению пограничных значений (лимитов) банковских рисков и по совершенствованию системы контроля, регулирования и текущего мониторинга рисков в рамках ВПОДК.
- Разработка и контроль за адекватностью методологических основ оценки банковских рисков и процедур управления рисками (положений, методик, правил, порядков и пр.).

#### Служба внутреннего аудита:

Основными задачами службы внутреннего аудита являются:

- Оценка эффективности функционирования системы внутреннего контроля Банка;
- Содействие органам управления в обеспечении результативного функционирования Банка, управлении банковскими рисками с целью поддержания их на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, и обеспечивающих соблюдение интересов его акционеров, кредиторов и вкладчиков;
- Выявление в ходе проверок всех видов рисков, присущих банковской деятельности, разработка рекомендаций по их минимизации и принятию исчерпывающих мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и управления банковскими рисками.

#### Служба внутреннего контроля:

- осуществляет внутренний контроль и оказывает содействие органам управления Банка в эффективном управлении регуляторным риском, а именно в вопросах своевременного выявления источников регуляторного риска для принятия управленческих решений, направленных на предотвращение и минимизацию убытков.
- осуществляет мониторинг регуляторных рисков, оперативно реагирует и формирует предложения по первоочередным мерам в случае ухудшения качества объектов регуляторного риска.

#### Иные структурные подразделения, в том числе ИСП

- Структурные подразделения/ИСП Банка обеспечивают управление рисками в рамках своей компетенции и внутренними документами Банка. Ответственность за управление рисками подразделения и своевременное информирование Департамента риск-менеджмента о выявленных рисках несет непосредственный Руководитель структурного подразделения.
  - формируют инициативные предложения по управлению рисками;
  - формируют предложения по управлению рисками, участвуют в мероприятиях по управлению рисками в рамках своих полномочий;
  - выполняют требования Стратегии в рамках своих полномочий и ответственности, в т.ч. осуществляют свою деятельность с соблюдением принципов управления рисками;
  - участвуют в идентификации рисков, присущих бизнес-процессу, на стадии подготовки проектов соответствующих нормативно-технологических документов в рамках своих полномочий и ответственности;
  - участвуют в разработке мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных рисков;
  - осуществляют предварительный контроль соблюдения установленных лимитов и ограничений;
  - несут солидарную ответственность с Департаментом риск-менеджмента за анализ факторов рисков и идентификацию рисков в рамках своих полномочий и ответственности;
  - руководители структурных подразделений, осуществляющих операции, а также кураторы соответствующих направлений деятельности отвечают за оперативное управление рисками вверенных подразделений на основе контроля за деятельностью сотрудников подразделения.

## 2.3 Методы идентификации рисков банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк»

В Группе создается система идентификации рисков. В процессе идентификации рисков принимают участие подразделения Банка, отвечающие за управление кредитным риском, операционным риском, рыночным риском (торговой и банковской книги), риском ликвидности, комплаенс-риском, правовым риском, регуляторным риском, стратегическим и бизнес рисками, налоговым риском, риском потери деловой репутации, риском потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества. Оценка существенности рисков участников Группы выполняются самостоятельно участниками Группы и затем проверяется вышеперечисленными подразделениями Банка. Перечень существенности рисков в целом для Группы определяется консолидировано с учетом оценки существенности рисков для Банка и для участников Группы. Итоговый перечень существенных рисков в целом для Группы утверждается Наблюдательным советом.

По результатам работы 1 квартала 2016 года определены следующие существенные виды риска: *кредитный риск, рыночный риск (в т.ч. фондовый, процентный, валютный), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.*

## 3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК»

### 3.1. Структура капитала и достаточность капитала банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк»

#### 3.1.1. Величина и основные элементы капитала банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк»

Основными источниками базового капитала банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (2 058 084 тыс. руб.), эмиссионный доход (176 000 тыс. руб.), и резервный фонд (491 384 тыс. руб.). Нематериальные активы (43 552 тыс. руб.), убыток текущего года (401 351 тыс. руб.) уменьшают величину базового капитала.

Дополнительный капитал банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» формируется за счет прироста стоимости имущества за счет переоценки (435 871 тыс. руб.) и субординированных кредитов (361 200 тыс. руб.).

Таблица 3

Структура капитала

Наименование показателя	Данные на 01.04.2015, тыс. руб.
Базовый капитал, итого	2 324 920
Основной капитал, итого	2 324 920
Собственные средства (капитал), итого	3 225 808

#### 3.1.2 Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск.

Порядок расчета активов, взвешенных по уровню риска, банковской группы установлен нормативными документами Банка России.

Таблица 4

**Активы, взвешенные по уровню риска банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк»**

Наименование	Сумма – Итого на 01.04.2016 (тыс. руб.)
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя Н1.1	13 969 367
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя Н1.2	13 969 367
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя Н1.0	14 511 318

**3.1.3. Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк»**

В п. 3.5. Положения № 509-П от 03.12.2015 определены лимиты нормативов достаточности капитала банковской группы:

- норматив достаточности базового капитала Н20.1 - мин. 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала Н20.2 - мин. 6%;
- норматив достаточности общего капитала Н20.0 - мин. 8%.

На 01.01.2015 нормативы достаточности капитала банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк», рассчитанные по требованиям Положения № 395-П, выполнены с запасом.

Таблица 5

**Коэффициенты достаточности капитала**

Наименование	Краткое наименование норматива	Фактическое значение на 01.04.2016, процент
Норматив достаточности общего капитала	Н20.0	13,0
Норматив достаточности базового капитала	Н20.1	9,6
Норматив достаточности основного капитала	Н20.2	9,6

**3.2. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк»****3.2.1. Кредитный риск**

Кредитный риск - риск возникновения у Группы/Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Ответственным подразделениям за оценку рисков является Департамент риск-менеджмента. Ответственными, за принятие кредитных рисков, подразделениями и органами управления Банка являются Наблюдательный совет, Правление Банка, Кредитная комиссия, Малая кредитная комиссия, Кредитная комиссия ИСП, Департамент корпоративного бизнеса, Департамент розничного бизнеса, Управление мониторинга кредитных сделок и оценки прочих активов ДРМ, Управление анализа кредитных сделок, Отдел обеспечения исполнения обязательств ДРМ, Управление кредитных рисков ДРМ, Отдел верификации и авторизации, Казначейство.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой. Целью Кредитной политики является обеспечение наращивания кредитного портфеля Банка в запланированном объеме и с оптимальным соотношением между доходностью и риском. При формировании и реализации Кредитной политики Банк руководствуется следующими принципами:

– Экономическая эффективность – обеспечение установленного уровня рентабельности банковских кредитных продуктов;

– Сбалансированность – обеспечение оптимального соотношения доходности и риска осуществляемых кредитных операций;

– Приоритет интересов Банка и его клиентов перед личными интересами – исключение конфликта интересов в распределении функций и полномочий участников кредитного процесса;

– Распределение полномочий – наличие системы распределения полномочий коллегиальных органов и должностных лиц по принятию/изменению решений о проведении операций, связанных с кредитным риском;

– Пропорциональность – соответствие кредитной процедуры (включая вопросы организации контроля рисков) объему и характеру совершаемых операций;

– Гибкость – регулярный пересмотр установленных лимитов полномочий на принятие кредитных рисков на основе проводимого анализа эффективности кредитной деятельности и факторов риска;

– Ограничение кредитного риска – разработка Банком концепции риск-аппетита - количественных и качественных показателей, определяющих готовность Банка принимать определенные уровни банковских рисков (в том числе и кредитного) для выполнения Банком Стратегии развития. Заявление о риск-аппетите Банка принимается и пересматривается Наблюдательным советом Банка ежегодно;

– Безопасность – наличие системы внутреннего контроля/аудита за соблюдением органами управления, структурными подразделениями и должностными лицами установленных кредитных процедур и полномочий.

Основные методы управления кредитными рисками:

✓ предупреждение риска через оценку потенциальных рисков до заключения сделки;

✓ ограничение кредитного риска путем установления лимитов;

✓ структурирование сделок;

✓ управление обеспечением сделок;

✓ применение системы полномочий принятия решений;

✓ мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Банком ежемесячно осуществляется мониторинг показателей качества активов в соответствии с методикой Банка России о финансовой устойчивости кредитных организаций (Указание Банка России). В отчетном периоде все показатели кредитного риска находились в пределах установленных лимитов, обобщающий результат по группе показателей, участвующих в оценке качества активов на все отчетные даты оценивался как «удовлетворительный»

На постоянной основе ведется мониторинг нормативов риска на одного заёмщика или группу связанных заемщиков, максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины риска по инсайдерам банка, максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), в течении отчетного периода Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Информация об объемах активов, подверженных кредитному риску, представлена в таблице 6.

**Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции  
Банка России от 3 декабря 2013 года № 139-И «Об обязательных нормативах  
банков», тыс.руб.**

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.04.2016г.			Данные на 01.04.2015г.		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	21 402 785	19 569 345	14 511 318	18 524 024	17 255 982	13 704 982
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	3 394 528	3 394 528	0	2 717 332	2 717 332	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	2 017 780	1 985 429	397 086	969 268	956 434	191 287
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	152 610	150 312	75 156	138 405	137 042	68 521
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	15 837 867	14 039 076	14 039 076	14 699 019	13 445 174	13 445 174
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 022 989	1 016 456	447 479	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3 158 652	2 912 350	4 368 525	1 212 665	1 177 530	1 767 343
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:				0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	800	800	1 120	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	800	800	1 120	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов			0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов			0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов			0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов			0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2 226 636	2 150 194	1 336 941	2 144 615	2 113 423	1 569 828
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 317 760	1 249 656	1 249 656	1 556 952	1 532 492	1 532 492
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	161 782	159 181	79 591	54 038	52 175	26 088
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	38 542	38 471	7 694	59 361	56 238	11 248
4.4	по финансовым инструментам без риска	708 552	702 886	0	474 264	472 518	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0		0



**Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам**

тыс.руб.

№п/п	Наименование показателя	01.04.2016	01.04.2015
<b>1.</b>	<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>12 144 101</b>	<b>8 657 056</b>
1.1.	добыча полезных ископаемых, из них:	605 880	332 641
1.1.1.	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	27 979	2 400
1.2.	обрабатывающие производства, из них:	1 257 273	1 039 962
1.2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	681 385	387 229
1.2.2.	обработка древесины и производство изделий из дерева	59 258	61 665
1.2.3.	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	868	2 173
1.2.4.	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
1.2.5.	химическое производство	0	2 957
1.2.6.	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	137 917	86 952
1.2.7.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	51 192	35 376
1.2.8.	производство машин и оборудования, из них:	1 036	7 211
1.2.8.1.	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
1.2.9.	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0
1.2.9.1.	производство автомобилей	0	0
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	59 496	42 271
1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	511 696	317 774
1.4.1.	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	167 171	72 371
1.5.	строительство, из них:	2 373 913	1 437 360
1.5.1.	строительство зданий и сооружений	2 029 500	1 333 364
1.6.	транспорт и связь, из них:	1 124 159	1 024 883
1.6.1.	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	347 480	347 480
1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 686 781	2 852 985
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 320 614	533 380
1.9.	прочие виды деятельности	1 086 734	1 018 586
1.10.	на завершение расчетов	117 555	57 214
<b>2.</b>	<b>Физическим лицам</b>	<b>6 904 013</b>	<b>5 936 885</b>

Сведения по видам экономической деятельности заемщиков в таблице 7 и сведения по предоставленным кредитам по территории места нахождения заемщика в таблице 8 представлены на основании формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

**Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам по территории  
места нахождения заемщика**

тыс.руб

№ п/п	Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	Наименование показателя	01.04.2016	01.04.2015
1	05000	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	24 000	0
		Физическим лицам	13 430	0
2	08000	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	183 254	259 681
		Физическим лицам	22 476	8 415
3	11000	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0
		Физическим лицам	0	56
4	32000	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0
		Физическим лицам	1 100	0
2	35000	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0
		Физическим лицам	785	0
4	40000	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	416 369	409 641
		Физическим лицам	5 864	5 509
6	44000	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0
		Физическим лицам	2 432	2 856
8	45000	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	13 134	119 358
		Физическим лицам	33 421	29 024
10	50000	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0
		Физическим лицам	40	62
12	52000	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0
		Физическим лицам	444	0
14	60000	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0
		Физическим лицам	346	0
16	64000	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0
		Физическим лицам	1 225	1 395

18	75000	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0
		Физическим лицам	0	53
20	78000	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0
		Физическим лицам	0	252
22	81000	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0
		Физическим лицам	515	0
24	88000	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0
		Физическим лицам	440	0
26	90000	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0
		Физическим лицам	269	500
28	98000	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	11 507 344	7 868 376
		Физическим лицам	6 820 215	5 887 714
30	99000	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0
		Физическим лицам	1 011	1 049

### **О реструктурированной задолженности**

Ссуда считается реструктурированной, если 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, 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, в пределах сроков, определенных в Положении ЦБ РФ № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

### **О результатах классификации активов по категориям качества**

Банк формирует резервы под потери по финансовым активам, когда есть объективное свидетельство того, что финансовый актив обесценивается. Размер резервов основан на анализе связанного с активами риска и отражает сумму, которая, по мнению Банка, является достаточной для покрытия возможных убытков. Резервы формируются в результате индивидуальной или портфельной оценки риска по финансовым активам. При определении объективных признаков обесценения актива Банк учитывает финансовое положение заемщиков и контрагентов, их подверженность деловому и кредитному риску, уровень неисполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, экономические тенденции и конъюнктуру рынка, а также справедливую стоимость обеспечения и гарантий.

### **О характере и стоимости полученного обеспечения**

Главным инструментом снижения кредитного риска является наличие обеспечения. Объем принимаемого залогового обеспечения зависит от риска заемщика и фиксируется в

условиях кредитных продуктов. Как один из подходов к хеджированию кредитных рисков банк применяет залоговую политику, которая нацелена на повышение качества обеспечения кредитного портфеля. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов.

Факторы, существенным образом влияющие на качество залогового обеспечения:

- ликвидность предмета залога;
- полнота и качество анализа характеристик предмета залога, проведенного Банком;
- достоверность определения стоимости предмета залога на этапе первичного рассмотрения;
- риски обесценения предмета залога в силу волатильности рынка либо качеств самого предмета залога;
- подверженность предмета залога рискам утраты и повреждения в силу умышленных и неумышленных действий;
- риски, обусловленные причинами правового характера;

В обеспечение принимаются недвижимость, права требования, ценные бумаги, оборудование, транспортные средства, товары в обороте.

Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

Таблица 11

### Характер и стоимость полученного обеспечения

тыс. руб.

Вид залога	01.04.2016				01.04.2015			
	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %
Залог недвижимости	18 032 888	26,20%	15 820 042	45,97%	12 168 243	31,94%	11 619 412	39,24%
Залог транспорта	1 601 177	2,33%	1 464 500	4,26%	1 783 070	4,68%	1 694 519	5,72%
Залог оборудования	541 463	0,79%	359 903	1,05%	280 317	0,74%	256 802	0,87%
Залог товаров в обороте	3 117 575	4,53%	2 544 254	7,39%	2 872 146	7,54%	2 713 025	9,16%
Залог права требования по договору	1 488 440	2,16%	1 382 897	4,02%	1 481 931	3,89%	1 432 312	4,84%
Залог ценных бумаг	29 488	0,04%	0	0,00%	201 024	0,53%	171 536	0,58%
Поручительство Юр. Лица	7 764 951	11,28%	1 129 453	3,28%	1 820 176	4,78%	1 401 355	4,73%
Гарантия МО	542 195	0,79%	267 195	0,78%	162 000	0,43%	162 000	0,55%
Залог права требования депозита	152 264	0,22%	102 554	0,30%	226 352	0,59%	150 254	0,51%
Залог имущества	366 661	0,53%	366 060	1,06%	463 585	1,22%	397 181	1,34%
Гарантия субъекта РФ	1 632 242	2,37%	1 632 242	4,74%	876 503	2,30%	876 503	2,96%
Поручительство Физ. Лица	28 872 843	41,95%	6 421 784	18,66%	13 631 201	35,79%	6 751 775	22,80%
Закладная	3 773 752	5,48%	1 997 302	5,80%	1 431 728	3,76%	1 245 520	4,21%
Поручительство ИП	70 246	0,10%	31 534	0,09%	108 902	0,29%	105 131	0,35%
Залог имущественных прав	840 312	1,22%	893 017	2,60%	584 639	1,53%	637 344	2,15%
<b>ИТОГО:</b>	<b>68 826 498</b>	<b>100%</b>	<b>34 412 736</b>	<b>100%</b>	<b>38 091 818</b>	<b>100,00%</b>	<b>29 614 671</b>	<b>100,00%</b>

### 3.2.2. Рыночный риск торговой книги

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя:

*Фондовый риск* - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

*Валютный риск* - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

*Процентный риск* - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Ответственным подразделением за оценку рыночных рисков является Департамент риск-менеджмента. Ответственными подразделениями за принятие рыночных рисков являются Управление экономического анализа и планирования, Казначейство, Отдел по работе с ценными бумагами, Департамент корпоративного бизнеса, Департамент розничного бизнеса.

В качестве основного метода анализа и оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует анализ и оценку разрывов в сроках погашения по требованиям и обязательствам Банка, чувствительным к изменению уровня процентных ставок (ГЭП-метод). Банк также проводит анализ и оценку фактических значений и динамики показателей процентного риска (коэффициентный метод).

Основными методами системы управления рыночными рисками (в части фондового и процентного рисков), возникающего при работе банка на рынке ценных бумаг, являются оценка риска и степени его концентрации по статьям актива баланса, определение объемов возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка, установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств.

По итогам работы за 1 квартал 2016 года долговые обязательства Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в таблице 12.

Таблица 12

#### Долговые обязательства Банка

	на 01.04.2016г. (тыс. руб.)	на 01.04.2015г. (тыс. руб.)
Облигации Российской Федерации	50 114	-
Муниципальные облигации	37 715	34 866
Облигации банков-резидентов	51 733	132 352
в т.ч. рейтинг ВВВ- и выше	20 408	38 501
в т.ч. рейтинг ниже ВВВ-	31 325	93 851
Корпоративные облигации	85 938	155 243
в т.ч. рейтинг ВВВ- и выше	59 092	107 677
в т.ч. рейтинг ниже ВВВ-	26 846	47 566
Облигации прочих нерезидентов	-	10 464
<b>Чистые вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>225 500</b>	<b>332 925</b>

По состоянию на 01 апреля 2016 года облигации Российской Федерации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения - август 2016 года (на 01 апреля 2015 года: облигации Российской Федерации отсутствуют в портфеле Банка), купонный доход 6,9%.

По состоянию на 01 января 2016 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения - июнь 2017 года (на 01 апреля 2015 года: июнь 2017 года), купонный доход 7,0% (на 01 апреля 2015 года: 7,0%).

По состоянию на 01 апреля 2016 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с октября 2016 года по апрель 2023 года (на 01 апреля 2015 года: с с октября 2016 года по сентябрь 2023 года), купонный доход от 7,99% до 8,50% (на 01 апреля 2015 года: от 7,60% до 9,20%). На 01.04.2016г. облигации банков-резидентов, представленные в портфеле Банка, имеют рейтинги ведущих рейтинговых агентств на уровне от ВВ+ до ВВВ- (на 01.04.2015г. от В до ВВВ-). Рейтинги представлены по актуальным данным на 01.04.2016 г. и на 01.04.2015 г. без учета послаблений Банка России.

По состоянию на 01 апреля 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с декабря 2017 года по июль 2023 года (на 01 апреля 2015 года: с октября 2015 года по июль 2023 года), купонный доход от 8,00 % до 8,90% (на 01 апреля 2015 года: 7,90% до 8,90%). По состоянию на 01.04.2016г. по облигациям прочих резидентов, представленным в портфеле Банка, присвоены рейтинги на уровне от ВВ до ВВВ- (на 01.04.2015 года: от ВВ- до ВВ+).

Таблица 13

**Долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель**

тыс. руб.

Эмитент	Вид инструмента	Объем на 01.04.2016г., тыс. руб.	Объем на 01.04.2015г., тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.
Страхование	Акции обыкновенные	6 300	6 300	0
Недвижимость	Акции обыкновенные	25 500	25 500	255
Транспорт	Акции обыкновенные	40 020	40 020	0
Финансы	Акции обыкновенные	16 065	16 065	0
Годовые дивиденды от инвестиций	х	308	102	х
<b>Итого</b>		<b>87 885</b>	<b>87 885</b>	<b>255</b>

Портфель долевых ценных бумаг Банка, не входящих в торговый портфель, сформирован обыкновенными акциями, выпущенными резидентами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации в 2008 году и остается неизменным до настоящего времени представлен.

Данные акции не котируются на организованном рынке ценных бумаг и учитываются в портфеле «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» по сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При этом по данным ценным

бумагам формируются резервы на возможные потери. По состоянию на 01.04.2016г. и на 01.04.2015г. объем сформированных резервов на возможные потери составил 255 тыс. руб.

Валютные риски минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и драгметаллов и оперативно удовлетворять потребности клиентов. Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Размер совокупного рыночного риска определялся на основе показателей процентного риска и фондового риска как суммарной величины показателей общего и специального процентного риска. В расчет рыночного риска валютный риск не был включен ни на одну из отчетных дат, ввиду того, что его величина не превышала 2%.

Таблица 14

**Динамика расчета рыночного риска**

тыс. руб.

Наименование	на 01.04.2016	на 01.04.2015
<b>Рыночный риск (РР)</b>	<b>656 514</b>	<b>816 316</b>
из них:		
<b>Процентный риск (ПР)</b>	<b>93 362</b>	<b>209 125</b>
Общий риск	53 086	99 634
Спец.риск	40 276	109 491
<b>Фондовый риск (ФР)</b>	<b>496 638</b>	<b>607 191</b>
Общий риск	248 319	303 595
Спец.риск	248 319	303 595
<b>Валютный риск(ВР)</b>	<b>66 514</b>	0,00

По результатам анализа процентного риска по состоянию на 01.04.2016г. СПРЭД (разница между средними процентными ставками по активам и пассивам) составил 6,38%, При этом процентная маржа за год при сложившейся структуре активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, составит 133 543 тыс. рублей.

В результате стресс-тестирования, рекомендуемого письмом ЦБ РФ от 02.10.2007г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском», установлено, что при изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов, чистый процентный доход по итогам года может измениться на 128 246 тыс. рублей.

Уровень процентного риска, рассчитанный методом модифицированной дюрации составляет 22% и признается нормальным.

По расчету процентного риска рассчитанного методом ГЭП анализа коэффициент трансформации на 01.04.2016г. составляет 1,82. Данный показатель характеризует высокую вероятность процентного риска (оптимальное значение – 1,5). В 1 квартале 2016 года Банк выдерживает спекулятивную позицию по средневзвешенным по процентам по активам и пассивам сроком до 1 года, это обусловлено предпочтением населения и организаций в условиях нестабильной экономики свободные денежные средства предоставлять Банку на короткие сроки и высокий процент (отсутствием спроса на длинные вклады и депозиты), а также увеличением объемов ипотечного кредитования с господдержкой (на длительные сроки и низкую процентную ставку).

## Анализ процентного риска Банка

тыс.руб.

На 01.04.2016г.					
	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Итого финансовых активов чувствительных к изменению процентных ставок	2 245 114	3 376 010	3 949 516	11 259 469	20 830 109
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	3 306 008	5 540 796	5 986 810	3 829 355	18 662 969
Чистый разрыв по процентным ставкам	-1 060 894	-2 164 786	-2 037 294	7 430 114	2 167 140
Накопительный ГЭП нарастающим итогом	-1 060 894	-3 225 680	-5 262 974	2 167 140	
На 01.04.2015г.					
	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Итого финансовых активов чувствительных к изменению процентных ставок	1 737 523	2 155 671	2 863 662	9 399 832	16 156 688
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	3 030 560	4 353 181	3 742 852	3 318 960	14 445 553
Чистый разрыв по процентным ставкам	-1 293 037	-2 197 510	-879 190	6 080 872	1 711 135
Накопительный ГЭП нарастающим итогом	-1 293 037	-3 490 547	-4 369 737	1 711 135	

**3.2.3. Риск ликвидности**

**Риск ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности Банковской группы обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Ответственным подразделением за оценку риска ликвидности является Департамент риск-менеджмента. Ответственными подразделениями за принятие риска ликвидности являются Управление экономического анализа и планирования, Департамент корпоративного бизнеса, Департамент розничного бизнеса, Казначейство.



Банком принята Стратегия по управлению ликвидностью и создана многоуровневая система управления ликвидностью, обеспечивающая комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении и включающая в себя сценарный подход к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности.

В качестве основных методов анализа и оценки риска потери ликвидности Банк использует:

- ежедневный анализ платежной позиции на основе движения денежных средств;
- анализ и оценку разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка (ГЭП-анализ);
- анализ и оценку фактических значений и динамики внутренних показателей риска потери ликвидности;
- анализ динамики и прогноз обязательных нормативов ликвидности Банка России;
- стресс-тестирование.

Банк управляет риском потери ликвидности путем:

- планирования структуры активов и пассивов;
- установления контроля лимитов и показателей риска потери ликвидности;
- формирования запаса ликвидности;
- заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на поддержание и восстановление ликвидности при возникновении неблагоприятных событий.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление ликвидностью за счет определения текущей платежной позиции и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

Прогноз и анализ состояния ликвидности Банка формирует Департамент анализа и планирования. В целях обеспечения необходимого запаса ликвидности Управлением банковских рисков Департаментом риск-менеджмента на регулярной основе проводится стресс-тестирование риска ликвидности, анализируя разные сценарии. В результате рассчитывается горизонт выживания Банка в случае возникновения исключительных, но потенциально возможных событий. Результаты стресс-тестинга ежемесячно предоставляются на рассмотрение Комиссии по управлению активами и пассивами и контролю за рисками (КУАПиКР). С учетом текущей ситуации на финансовых рынках КУАПиКР принимает решения о привлечении дополнительных источников фондирования и дает соответствующие распоряжения подразделениям Банка.

В течение отчетного периода Банк ежедневно выполнял нормативы мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4.

## Анализ по срокам размещения на 01.04.2016г.

тыс. руб.

<b>Активы</b>	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Денежные средства	1 255 064				1 255 064
Средства кредитных организаций в ЦБ	1 963 118		255 419		2 218 537
Средства в кредитных организациях	163 816		137 027	648	301 491
Ссудная задолженность	801 199	3 572 029	4 078 066	11 160 553	19 611 847
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	248 317	50 114	35 760	318 186	652 377
основные средства и материальные запасы				1 972 402	1 972 402
Прочие активы	434 637	53 093	69	0	487 799
Всего активов	4 866 151	3 675 236	4 506 341	13 451 141	26 498 869
<b>Обязательства</b>					
Кредиты депозиты ЦБ			0		0
Средства кредитных организаций	7 262			608 712	615 974
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	6 226 415	5 540 796	5 986 810	3 220 643	20 974 664
Выпущенные долговые обязательства					0
Прочие обязательства	248 291	95 061	80 580	21 480	445 412
Всего обязательств	6 481 968	5 635 857	6 067 390	3 850 835	22 036 050
Чистый разрыв ликвидности	-1 615 817	-1 960 621	-1 561 049	9 600 306	4 462 819
Совокупный разрыв ликвидности	-1 615 817	-3 576 438	-5 137 487	4 462 819	

## Анализ по срокам размещения на 01.04.2015г.

тыс. руб.

Активы	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Денежные средства	1 105 544				1 105 544
Средства кредитных организаций в ЦБ	1 336 972		118 490		1 455 462
Средства в кредитных организациях	120 365		209 314		329 679
Ссудная задолженность	495 056	2 174 597	2 564 598	9 218 966	14 453 217
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	303 595		332 404	420 141	1 056 140
основные средства и материальные запасы				1 322 422	1 322 422
Прочие активы	71 186	19 334	19 509	648	110 677
Всего активов	3 432 718	2 193 931	3 244 315	10 962 177	19 833 141
<b>Обязательства</b>					
Кредиты депозиты ЦБ	73				73
Средства кредитных организаций				269 175	269 175
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	5 380 445	4 351 181	3 737 652	3 049 785	16 519 063
Выпущенные долговые обязательства		2 000	5 200		7 200
Прочие обязательства	175 800	105 806	117 561	25 777	424 944
Всего обязательств	5 556 318	4 458 987	3 860 413	3 344 737	17 220 455
Чистый разрыв ликвидности	-2 123 600	-2 265 056	-616 098	7 617 440	2 612 686
Совокупный разрыв ликвидности	-2 123 600	-4 388 656	-5 004 754	2 612 686	

## 3.2.4. Операционный риск

Политика по управлению операционным риском

**Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Ответственным подразделением за комплексную оценку операционного риска является Департамент риск-менеджмента. Все подразделения Банка в той или иной степени являются подразделениями, принимающими операционный риск.

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-

процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего или внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также положениями, изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

В целях обеспечения эффективного управления операционным риском Банк:

- выявляет и оценивает операционный риск по всем существенным направлениям деятельности, продуктам, процессам и системам Банка, включая все новые направления деятельности, а также разрабатывает и реализует мероприятия, необходимые для поддержания уровня операционного риска на приемлемом для Банка уровне;
- организует сбор данных по событиям операционного риска и убыткам от их реализации с использованием аналитической базы данных, информация в которой регулярно актуализируется;
- осуществляется регулярный мониторинг и контроль уровня операционного риска с использованием ключевых индикаторов риска (КИР) на основании ежемесячных отчетов подразделений Банка, в том числе иногородних структурных подразделений;
- осуществляет разработку мер, направленных на снижение уровня операционного риска;
- осуществляет разработку планов действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка при возникновении непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций в целях ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка;
- на регулярной основе формирует и направляет на рассмотрение руководства отчетность об уровне операционных рисков Банка.

Все существенные с точки зрения риска недостатки, выявленные в рамках системы внутреннего контроля, являются объектом пристального анализа, на основе которого разрабатываются и реализуются меры по устранению причин и источников риска.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Показатель размера (величины) операционного риска и величины дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.04.2016. составил 209 932 тыс. рублей, размер операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности капитала Банка (Н1) 2 624 150 тыс. руб.

Основными методами, применяемыми в Банке для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг);
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- реализация мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- обеспечение необходимого уровня и повышение уровня квалификации персонала;

- страхование имущества Банка, страхование автотранспортных средств, страхование банковских рисков, добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев сотрудников Банка;

- развитие систем автоматизации банковских процессов и технологий;
- обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов, развитие систем информационной безопасности.

В целях развития системы управления операционными рисками в отчетном периоде Банк продолжал работу по совершенствованию методологических документов по управлению операционными рисками в соответствии с рекомендациями Банка России, соглашения «Базель II» и консультантов Международной Финансовой Корпорацией (IFC, International Finance Corporation).

Операционный риск, являющийся в Банке предметом постоянного контроля, не оказал существенного влияния на результаты его деятельности в отчетном периоде.

В дальнейшем Банком будет продолжена работа по совершенствованию подходов к оценке и управлению операционными рисками, приближая стандарты к «лучшим практикам».

Таблица 18

### Величина операционного риска банковской группы

тыс.руб.

	На 01.04.2016
Величина операционного риска банковской группы, тыс. руб.	209 939
Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, тыс. руб., в том числе	1 657 342
чистые процентные доходы	1 245 575
чистые непроцентные доходы	411 767

### 3.2.5. Иные существенные виды рисков

#### 3.2.5.1. Правовой риск

**Правовой риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Ответственным подразделением за комплексную оценку правового риска является Департамент риск-менеджмента. Основным подразделением ответственным за принятие правового риска является Юридическое Управление, а также остальные подразделения Банка, в той или иной степени, принимающие правовой риск.

В целях минимизации этого риска на постоянной основе осуществляется мониторинг изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, организована система внутреннего контроля за надлежащим юридическим

сопровождением документов Банка, разработаны внутренние нормативные документы по всем направлениям деятельности, положения о структурных подразделениях и должностные инструкции, типовые формы договоров.

### **3.2.6.2. Риск потери деловой репутации**

**Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск)** - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Ответственным подразделением за комплексную оценку репутационного риска является Департамент риск-менеджмента. Ответственными подразделениями (должностными лицами) за принятие репутационного риска являются Пресс-секретарь, Управление развития бизнеса и банковских продуктов, Департамент по операционной работе, Департамент корпоративного бизнеса, Департамент розничного бизнеса, Иногородные структурные подразделения.

В целях повышения качества обслуживания ведутся Книги пожеланий и предложений, сведения из которых учитываются при оценке рисков. Проводится постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне. Особое внимание уделяется обеспечению соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики.

### **3.2.6.3. Стратегический риск**

**Стратегический риск** - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Ответственными за принятие риска являются органы управления Банка. Ограничение риска достигается разработкой и контролем за исполнением Стратегии развития Банка.

В целях минимизации стратегического риска банк использует следующие основные методы: контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими банка; стандартизирует основные банковские операции и сделки; проводит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности банка и постановки новых стратегических задач; проводит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач банка; устанавливает управленческую отчетность, которая используется для принятия управленческих решений.

Устойчивое развитие на российском и региональном рынках банковских услуг в условиях роста конкуренции и замедления темпов роста банковской системы свидетельствуют о правильно выбранной стратегии развития Банка и отсутствии значимых стратегических рисков.

Региональная сфокусированность позволяет Банку наилучшим образом использовать свои главные конкурентные преимущества: высокую скорость принятия решений, гибкость и готовность отвечать потребностям клиентов, глубокое знание локального рынка.

В свете происходящих изменений в экономике на макро и региональном уровнях, Банк пересматривает Стратегию развития на период 2014-2018гг. с учетом новых экономических реалий и основной миссии Банка.

Несмотря на сложные экономические условия, основные показатели, определенные в Стратегии, выполняются. Реализация Стратегии поддерживается выстроенными процессами стратегического и бизнес-планирования, управления проектной деятельностью, а также опирающейся на них системой управления эффективностью деятельности руководителей.

Банк продолжает считать актуальным набор ключевых программ и проектов, реализуемых в рамках достижения целей Стратегии. При этом проведена частичная рекалендаризация ряда инициатив с учетом необходимости решения в кризисный период наиболее актуальных задач по обеспечению эффективности и стабильности деятельности Банка.

В новых экономических условиях АКБ «Алмазэргиэнбанк» видит для себя дополнительные возможности для успешной реализации стратегии за счет:

- укрепления позиций на рынке Республике Саха (Якутия), повышения уровня доверия и лояльности клиентов, более высоких темпов реформирования системы продаж и системы управления при меньших рисках, связанных с масштабированием преобразований,
- сохранения потенциала для реализации стратегических социальных проектов совместно с Правительством Республики Саха (Якутия);
- использования временного снижения темпов роста рынка для более глубокой модернизации процессов, инфраструктуры и архитектуры ИТ-систем,
- ограничения роста расходов, более жесткого финансового контроля на всех этапах расходования средств,
- проведения пилотирования инновационных идей и разработок, полномасштабное тиражирование которых можно будет начать на этапе подъема рынка,
- развития и обучение команды: формирования новых навыков, развития компетенций, внедрения новой корпоративной культуры.

Изменение экономической ситуации учтено АКБ «Алмазэргиэнбанк» при формировании задач бизнес-плана Группы на 2016 год, и отражается в фокусировке Группы на реализации стратегических программ, направленных, в первую очередь, на обеспечение качественного обслуживания клиентов и надежности внутренних систем Банка.

Банк/Группа проводят оценку результатов реализации Стратегии развития и выполнения контрольных показателей бизнес-плана. Анализ отклонения фактически достигнутых показателей от запланированного уровня, прогноз выполнения стратегии и реализации бизнес-плана с учетом вновь открывшихся обстоятельств являются, в том числе, основой для принятия решений о корректировке стратегии или бизнес-плана, которые позволяют снизить потенциальный негативный эффект от реализации стратегического риска.

## **4. ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

### **4.1. Политика в области оплаты труда**

Кадровая политика в области мотивации сотрудников ориентирована на достижение персоналом стратегических целей Банка и определяется рядом составляющих, относящихся к материальной и нематериальной системам стимулирования эффективности труда.

Кадровая политика в области оплаты труда обеспечивает эффективное управление системой общего вознаграждения, целью которой является привлечение, удержание, мотивация и содействие карьерному росту и профессиональному развитию работников, чья квалификация и результативность способствуют достижению стратегических целей Банка.

Принятая в Банке система вознаграждения сформулирована для каждой категории персонала и отражена во внутренних нормативных документах, регулирующих механизмы ее реализации.

#### 4.2 Учет факторов рисков в системе вознаграждений

Банк постоянно развивает и совершенствует систему управления эффективностью деятельности с применением ключевых показателей на всех уровнях управления, особенно для сотрудников, чья деятельность непосредственно связана с управлением рисками или принятием рисков. Цели и показатели ключевых сотрудников, ответственных за управление рисками и комплаенс, связаны с развитием качественной и современной системы управления рисками, выявлением и минимизацией различных видов рисков и оцениваются независимо от краткосрочных бизнес-результатов.

Банк стремится постоянно развивать и совершенствовать систему вознаграждения с учетом принимаемых рисков. При разработке и внедрении системы вознаграждения, настройке системы коллективных и индивидуальных целей и показателей эффективности Банком отдельное внимание уделяется оценке и учету текущих и перспективных рисков, в частности кредитных рисков, рисков операций на финансовых рынках, рисков ликвидности, комплаенс и т.д. Оценка показателей данных рисков и цели по предупреждению и минимизации негативных последствий их реализации заложены в комплексную систему оценки деятельности ключевого персонала, принимающего риски и осуществляющего управление выделенными группами риска.

Фонды переменного вознаграждения формируются с учетом эффективности деятельности Банка (либо его подразделений, филиалов), которая рассматривается в контексте уровня принимаемого риска. Размер вознаграждения зависит от достигнутой результативности, в том числе возможно сокращение размеров фондов премирования в случае недостижения на уровне Банка / подразделения установленных планов.

Дополнительным элементом учета возможного риска в целях премирования является система выплаты годового вознаграждения частями для возможной корректировки при отклонении прогнозных показателей от фактических, применяемая для бизнес-подразделений.

В Банке также разработана и готова к внедрению программа долгосрочного вознаграждения ключевых руководителей, принимающих риски, которая предусматривает выплату переменного вознаграждения с отсрочкой до 3-х лет. После апробации указанной программы в Банке станет возможным ее распространение и на иных участников Группы.



Председатель Правления

М.П.  
Главный бухгалтер  
20 мая 2016 года

Николаева Людмила Валерьевна

Васильев Сергей Трофимович