

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

Промежуточная отчетность по состоянию на 01 июля 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 Состав банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и информация о направлениях ее деятельности	4
1.3 Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществляет свою деятельность	5
2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ.....	6
2.1. Стратегия банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в области управления рисками и капиталом.....	6
2.2 Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками в банковской группе и участниках банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	8
2.3 Методы идентификации рисков банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.....	12
3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО	13
3.1. Структура капитала и достаточность капитала банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	13
3.2. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	14
3.2.1. Кредитный риск.....	14
3.2.2. Рыночный риск торговой книги.....	19
3.2.3. Риск ликвидности	22
3.2.4. Операционный риск	23
3.2.5. Иные существенные виды рисков.....	24
3.2.5.1. Правовой риск.....	24
3.2.5.2. Риск потери деловой репутации.....	24
4. ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	26
4.1. Политика в области оплаты труда	26
4.2 Учет факторов рисков в системе вознаграждений	26

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 2 квартал 2016г. (с 01 января 2016 по 30 июня 2016 года), раскрытой в сети Интернет на общедоступном сайте АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО www.albank.ru.

Отчётный период – с 01.01.2016 г. по 30.06.2016 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.

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 77,89% 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

1.2 Состав банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и информация о направлениях ее деятельности

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

Перечень участников банковской группы:

Полное наименование участника банковской группы	Доля контроля на 01.07.2016	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Направление деятельности
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	Головная кредитная организация Группы	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г.Якутск, пр. Ленина, 1	Финансовая деятельность
Дочерние организации			
ООО «АЭБ Капитал»	100%	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г.Якутск, ул.Пирогова, дом 8, офис 6	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки
ООО МФК «АЭБ Партнер»	100%	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г.Якутск, пр. Ленина, 1	Предоставление кредитов
ООО «САЮРИ»	95%	677903, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г.Якутск, мкр. Кангалассы, ул. Комсомольская, д.7	Овощеводство в защищенном грунте
ООО «АЭБ-АйТи»	95%	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г.Якутск, пр. Ленина, 1	Разработка программного обеспечения и консультирование в этой области

Самым существенным участником группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, данные которого были включены в периметр консолидации отчета по рискам, является АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Доля капитала АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в собственных средствах (капитале) Группы составляет 99,89%, остальная доля в размере 0,11% принадлежит ООО «АЭБ Капитал». Данные ООО «АЭБ Капитал» входят в консолидированную отчетность согласно пункту 1.2 Положения Банка России N 509-П.

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

Банковская группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществляет свою основную деятельность на территории Республики Саха (Якутия). В связи с чем, существенное влияние на деятельность Группы оказывает экономические условия в республике.

Динамика ключевых показателей экономики к соответствующему периоду прошлого года остается более позитивной, чем по Российской Федерации. Индекс промышленного производства в январе-июне 2016 г. к соответствующему периоду прошлого года составил 102,9 %, рост в основном обеспечен положительной динамикой по добыче полезных ископаемых: добыча каменного угля увеличилась на 24,4 %, добыча сурьмяно-ртутных руд – на 13,4 %, добыча сырой нефти и природного газа – на 6,4 %. В то же время отрицательное влияние на динамику оказывает объем добычи драгоценных металлов и алмазов: добыча золота снизилась на 7,6 %, добыча серебра – на 29 %, добыча алмазов – на 5,4 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Оборот розничной торговли и объем продукции сельского хозяйства за январь-июнь 2016 г. снизились на 0,5 % каждый.

Реальные располагаемые денежные доходы и реальная среднемесячная заработная плата населения показали снижение и составили всего 96,9 % и 98,2 % соответственно, в то время как индекс потребительских цен на товары и услуги остался на прежнем уровне и составил 108,6 %.

Незначительный рост составил объем платных услуг населению – на 0,2 %.

Уровень безработицы продемонстрировал рост до 118,5 % за январь-июнь 2016 г. в сравнении с прошлогодним аналогичным периодом.

Сравнение темпов роста к аналогичному периоду 2015 года по РФ и по Республике Саха (Якутия) представлены в таблице 1.

Таблица 1

Наименование показателей	Январь-июнь 2016 г. к январь-июнь 2015 г., в %	Январь-май 2016 г. к январь-май 2015 г., в %	Отклонение показателей по РС(Я) от показателей по РФ, п.п
	По РС(Я)	По РФ	
Индекс промышленного производства	102,9	100,1	+2,8
Продукция сельского хозяйства (в хозяйствах всех категорий), млн. рублей	99,5	102,7	-3,2
Оборот розничной торговли, млн. рублей	99,5	94,3	+5,2
Объем платных услуг населению, млн. рублей	100,2	99,2	+1,0
Индекс потребительских цен на товары и услуги	108,6	107,9	+0,7
Реальные располагаемые денежные доходы	96,9	95,1	+1,8
Среднемесячная начисленная заработная плата (с учетом малых предприятий)			
номинальная, рублей	106,7	107,2	-0,5
Реальная	98,2	99,2	-1,0
Численность безработных, зарегистрированных в государственных учреждениях службы занятости населения, на конец месяца, человек	118,5	105,8	+12,7

Динамика основных экономических индикаторов указывает на дальнейшее охлаждение экономической активности. Факторы структурного характера продолжают

оказывать сдерживающее влияние на экономический рост. Об этом свидетельствует низкий уровень потребительской и предпринимательской уверенности, уменьшение загрузки производственных мощностей и рабочей силы. При этом в условиях негативных демографических тенденций безработица остается на низком уровне, а подстройка рынка труда к новым условиям происходит в основном за счет снижения заработной платы и роста неполной занятости. Действие данных факторов наряду со снижением розничного кредитования приведет к дальнейшему сокращению потребительских расходов. Инвестиции в основной капитал продолжают снижаться, что будет обусловлено негативными ожиданиями экономических агентов относительно перспектив российской экономики и жесткими условиями кредитования. Сдерживать инвестиционный спрос будут также ограниченные возможности замещения внешних источников финансирования внутренними вследствие узости российского финансового рынка и высокой долговой нагрузки. Вместе с тем некоторую поддержку инвестициям окажет реализация государственных антикризисных мер. Слабая инвестиционная и потребительская активность обусловят низкий спрос на импорт. При этом в условиях плавающего валютного курса снижение экспорта будет менее значительным. В результате чистый экспорт останется единственным компонентом, вносящим положительный вклад в годовые темпы роста выпуска.

В связи со сложившейся экономической средой, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность, выделены следующие основные виды деятельности участников банковской группы: прочее денежное посредничество, прочее финансовое посредничество, разработка программного обеспечения и консультирование в этой области, деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

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

В своей деятельности банковская группа сталкивается с банковскими и иными рисками, присущими банковской деятельности: кредитным риском, рыночным риском (фондовый, валютный и процентный), риском потери ликвидности, стратегическим риском, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации. Основными рисками для банковской группы в соответствии с направлениями функционирования банковской группы, связанных с различными банковскими операциями и услугами являются: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности и операционный риск.

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.

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» АО

Организационная структура управления рисками и капиталом в Банка/банковской группы представлена *пятью уровнями иерархии*:

Первый уровень представлен Наблюдательный советом Банка, Комитетом по аудиту и рискам Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет Банка выполняет следующие функции:

- утверждение внутренних документов Банка/банковской группы, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, или исполнительных органов Банка, внесение в эти документы изменений и дополнений, в том числе утверждение внутренних документов:
 - стратегий и политик в соответствующих направлениях деятельности Банка/банковской группы;
 - положений по управлению активами и обязательствами Банка/банковской группы, проведению операций по привлечению и размещению средств;
 - положений по организации системы внутреннего контроля, деятельности службы внутреннего аудита Банка/банковской группы и управлению рисками;
 - стратегии управления рисками и капиталом Банка/банковской группы, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
 - порядка применения банковских методик управления рисками, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка/банковской группы, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
 - порядка предотвращения конфликтов интересов;
 - плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка/банковской группы;
 - плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка/банковской группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- создание и контроль системы управления рисками, определение принципов и подходов к организации системы управления рисками в Банка/банковской группы;
- установление приемлемой величины рисков для Банка/банковской группы (риск-аппетита);

- рассмотрение отчетов о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, выполнении обязательных нормативов, достижении сигнальных значений и фактах нарушений установленных в Банка/банковской группы лимитов - по мере выявления указанных фактов.

- принятие решений по крупным сделкам, сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, сделкам со связанными лицами, а также иным сделкам в пределах полномочий, установленных Уставом Банка и внутренними документами Банка;

Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного совета Банка выполняет следующие функции:

- предварительное рассмотрение вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета Банка;

- предварительное рассмотрение проектов внутренних документов Банка/банковской группы, регламентирующих процедуры внутреннего контроля, управления рисками и работу подразделения внутреннего аудита;

- оценка эффективности функционирования системы управления рисками Банка/банковской группы, 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 и капиталом.

Второй уровень представлен исполнительными органами управления Банка (Правлением Банка и Председателем Правления Банка).

Правление Банка выполняет следующие функции:

- рассмотрение вопросов о соответствии внутренних нормативных документов по управлению рисками и капиталом, изменяющимся условиям деятельности Банка/банковской группы, подготовка предложений Наблюдательному совету о внесении в указанные документы необходимых изменений;

- организация и контроль за распределением и актуализацией функций, полномочий и ответственности органов управления, подразделений и сотрудников Банка/банковской группы, выполняющих свои обязанности по управлению рисками и капиталом в соответствии с внутренними нормативными документами;

- утверждение процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне;

- контроль основных стратегических параметров в отношении собственного капитала Банка/банковской группы и рисков; организация работы подразделений Банка по расчету и мониторингу значений стратегических показателей риска в соответствии с внутренними нормативными документами Банка/банковской группы;

- контроль за соблюдением лимитов и достаточностью капитала, использования бюджетов рисков, состояния профиля рисков и соблюдения критериев риск-аппетита Банка/банковской группы;

- формирование предложений Наблюдательному совету Банка по критериям риск-аппетита и оптимальном распределении капитала по видам рисков;

- делегирование полномочий по принятию решений по вопросам оперативного контроля стратегических показателей риска Банка коллегиальным органам Банка/банковской группы, задействованным в процессах управления рисками и капиталом, подотчетным Правлению Банка;

- утверждение планов первоочередных мероприятий по поддержанию достаточности капитала Банковской группы, в т.ч. в случае реализации стрессовых ситуаций.

Председатель Правления Банка выполняет следующие функции:

- утверждение полномочий (включая разграничение этих полномочий) подразделений и работников Банка/банковской группы по принятию решений о распределении капитала через систему лимитов.

Третий уровень представлен коллегиальными постоянно действующими рабочими органами при Правлении Банка (Комиссиями).

Комиссия по управлению активами и пассивами:

- выполняет требования в области управления банковскими рисками в рамках своих полномочий и ответственности;
- делегирует подразделениям и отдельным должностным лицам Банка/банковской группы полномочия и ответственность в области управления финансовыми рисками;
- обеспечивает условия для эффективной реализации политики в области управления финансовыми рисками;
- формирует оптимальную структуру баланса Банка/банковской группы, в целях получения максимальной доходности в рамках принимаемых ограничений риска;
- принимает решения об установлении/изменении лимитов и механизмах реализации управления финансовыми рисками;
- одобрение планов первоочередных мероприятий по поддержанию достаточности капитала Банка/банковской группы, в т.ч. в случае возникновения стрессовых ситуаций, для последующего вынесения на рассмотрение Правления Банка;
- осуществляет контроль за нормативными значениями разрывов ликвидности, лимита минимального запаса ликвидных активов, коэффициентов ликвидности и др., в случае необходимости разрабатывает мероприятия для поддержания и исправления дисбаланса ликвидности в целях принятия соответствующего решения в тактическом и стратегическом плане.

Комиссия по рискам и контролю:

- предварительное рассмотрение вопросов по управлению рисками и капиталом, относящихся к компетенции Правления Банка и Наблюдательного совета Банка;
- одобрение проектов внутренних документов Банка, детализирующих описание системы управления рисками и капиталом, для последующего вынесения на рассмотрение Правления Банка;
- рассмотрение инициатив и планов по развитию системы управления рисками и капиталом и повышению их эффективности, для последующего вынесения на рассмотрение Правления Банка;
- принятие решений о распределении капитала через систему лимитов в рамках полномочий.

Кредитная комиссия/Малая кредитная комиссия:

- выполняет требования Кредитной политики Банка/банковской группы в рамках своих полномочий и ответственности;
- делегирует подразделениям и отдельным должностным лицам Банка/банковской группы полномочия и ответственность в области управления кредитным риском;
- принимает решения по сделкам, сопряженным с кредитным риском, в рамках своих полномочий и ответственности;
- контролирует качество кредитного портфеля в рамках своих полномочий и ответственности;
- обеспечивает оптимальное соотношение доходности и риска проводимых кредитных операций.

Четвертый уровень представлен профильными подразделениями, осуществляющими функции в рамках управления рисками и капиталом.

Департамент анализа и планирования осуществляет:

- стратегическое планирование деятельности Банка/банковской группы, в частности разработку и сопровождение стратегической финансовой модели Банка/банковской группы, и расчет на ее основе ежегодных ориентиров для процедуры бизнес-планирования Банка/банковской группы;
- разработку и совершенствование методологии и организационных процедур бизнес-планирования в Банка/банковской группы, включая процедуры планирования капитала;
- организацию и координацию процессов бизнес-планирования деятельности Банка/банковской группы, его подразделений, включая процедуры планирования капитала;
- формирование бизнес-плана Банка/банковской группы и вынесение его на утверждение уполномоченных органов Банка, включая показатели планового (целевого) уровня и структуры капитала Банка/банковской группы, планового (целевого) уровня достаточности капитала (на основе обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Банком России и утвержденных Наблюдательным советом Банка параметров риск-аппетита), а также, при необходимости, корректировки соответствующих показателей;
- прогноз выполнения бизнес-плана, формирование предложений по принятию управленческих решений, направленных на выполнение бизнес-плана Банка/банковской группы;
- анализ и прогнозирование показателей, используемых при расчете капитала, обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;

Департамент риск-менеджмента осуществляет:

- разработку внутренних нормативных документов Банка/банковской группы (в т.ч. положений, методик, порядков и регламентов), определяющих отдельные элементы системы управления рисками и капиталом, кроме вопросов, отнесенных к компетенции Департамента анализа и планирования;
- идентификацию и выявление значимых и потенциальных рисков Банка/банковской группы, оценку и агрегирование рисков Банка/банковской группы, в т.ч. в рамках проведения экспертизы сделок, несущих риски;
- оценку потребности Банка/банковской группы в капитале для покрытия рисков (за исключением расчета показателей достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России), включая оценку плановых (целевых) уровней и структуры рисков исходя из показателей развития бизнеса, предусмотренных бизнес-планом;
- формирование и вынесение на рассмотрение уполномоченных органов Банка/банковской группы предложений по управлению рисками и капиталом, в т.ч. по установлению лимитов рисков с учетом распределения капитала, установлению предельно допустимых значений показателей риск-аппетита, плановых (целевых) уровней и структуры рисков;
- контроль соблюдения лимитов рисков и риск-аппетита;
- формирование предложений по снижению рисков в случае нарушения лимитов рисков и риск-аппетита;
- подготовку отчетов по управлению рисками и капиталом, о результатах проведенных стресс-тестирований и о значимых рисках Банка.

Служба внутреннего аудита:

- осуществляет периодическую проверку соблюдения положений внутренних нормативных документов, регламентирующих управление рисками и капиталом. Обо всех выявленных недостатках в процессе управления рисками служба внутреннего аудита

Банка ставит в известность в обязательном порядке Комитет по аудиту и рискам при Наблюдательном совете и Наблюдательный совет Банка;

- содействует органам управления в обеспечении результативного функционирования Банка/банковской группы, управлении банковскими рисками и капиталом с целью поддержания их на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка/банковской группы, и обеспечивающих соблюдение интересов его акционеров, кредиторов и вкладчиков;

- выявляет в ходе проверок все виды рисков, присущих банковской деятельности, разрабатывает рекомендации по их минимизации и принятию исчерпывающих мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и управления банковскими рисками и капиталом;

- контроль адекватности, эффективности и качества, принятых подразделениями и органами управления Банка мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и/или органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;

- оценка и проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка (Комитета по аудиту и рискам);

Служба внутреннего контроля:

- осуществление внутреннего контроля и оказание содействия Председателю Правления и Правлению Банка в эффективном управлении регуляторным риском (предоставление независимой, объективной и своевременной информации о потенциальных и выявленных комплаенс-рисках) для принятия управленческих решений, направленных на предотвращение и минимизацию убытков.

- осуществление учета событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий.

Служба внутреннего контроля является самостоятельным подразделением Банка в подчинении Председателя Правления Банка.

Пятый уровень представлен иными структурными подразделениями Банка/банковской группы:

- обеспечивают управление рисками в рамках своей компетенции и внутренними документами Банка/банковской группы.

- формируют инициативные предложения по управлению рисками;

- формируют предложения по управлению рисками, участвуют в мероприятиях по управлению рисками в рамках своих полномочий;

- выполняют требования внутренних нормативных документов, регламентирующих управление рисками и капиталом, в рамках своих полномочий и ответственности, в т.ч. осуществляют свою деятельность с соблюдением принципов управления рисками;

2.3 Методы идентификации рисков банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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 полугодия 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» АО

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

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

Основными источниками базового капитала банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по состоянию на 01.07.2016 года 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 (41 690 тыс. руб.), убыток текущего года (209 750 тыс. руб.) уменьшают величину базового капитала.

Дополнительный капитал банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО формируется за счет прироста стоимости имущества за счет переоценки (435 607 тыс. руб.) и субординированных кредитов (336 350 тыс. руб.).

Таблица 2

Структура капитала

Наименование показателя	Данные на 01.07.2016, тыс. руб.
Базовый капитал, итого	2 614 592
Основной капитал, итого	2 614 592
Собственные средства (капитал), итого	3 386 549

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 3

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

Наименование	Сумма – Итого на 01.07.2016 (тыс. руб.)
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя Н1.1	15 109 447
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя Н1.2	15 109 447
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя Н1.0	15 651 398

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

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

- норматив достаточности базового капитала H20.1 - мин. 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала H20.2 - мин. 6%;
- норматив достаточности общего капитала H20.0 - мин. 8%.

На 01.07.2016 нормативы достаточности капитала банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, рассчитанные по требованиям Положения № 395-П, выполнены с запасом.

Таблица 4

Коэффициенты достаточности капитала

Наименование	Краткое наименование норматива	Фактическое значение на 01.07.2016, процент
Норматив достаточности общего капитала	H20.0	12,83
Норматив достаточности базового капитала	H20.1	10,11
Норматив достаточности основного капитала	H20.2	10,11

3.2. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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 5.

**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.**

№	Наименование показателя	Данные на 01.07.2016г.		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	23 571 961	21 672 756	15 558 702
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	4 252 995	4 252 995	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	2 218 557	2 200 672	440 134
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	202 451	201 042	100 521
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 6897 958	15 018 047	15 018 047
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
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	969 674	964 402	481 995
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3 167 887	2 950 611	4 425 916
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	782	782	1 095
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	782	782	1 095
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 907 021	1 831 559	1 368 319
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 354 887	1 289 442	1 289 442
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	154 935	152 401	76 201
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	13 382	13 382	2 676
4.4	по финансовым инструментам без риска	383 817	376 334	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X	

Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам
 Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	на 01.07.2016 г. (тыс. руб.)
Депозиты в Банке России	1 950 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	172 858
Корпоративные кредиты, всего	5 771 588
Кредиты государственным и муниципальным органам	1 447
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	8 089 436
Учтенные векселя	27 272
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	5 371 353
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	1 544 593
Физические лица, прочее	4 476
Итого	22 933 023
Резерв сформированный	1 918 337
Итого за вычетом резерва	21 014 686

Таблица 7

Ниже представлена информация об объёме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заёмщиков:

	На 01.07.2016г. (тыс. руб.)
Банк России	1 950 000
Кредитные организации и биржи	172 858
Государственные и муниципальные органы власти	1 447
Юридические лица, всего	13 888 274
<i>в том числе:</i>	
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	104 883
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	1 162 181
<i>транспорт и связь</i>	1 350 258
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	4 267 067
<i>Строительство</i>	2 713 549
<i>обрабатывающие производства</i>	1 440 033
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	465 373
<i>финансовая деятельность</i>	
<i>кредиты на завершение расчетов</i>	73 439
<i>добыча полезных ископаемых</i>	963 238
<i>прочие виды деятельности</i>	1 348 253
Физические лица	6 920 444
Итого	22 933 023
Резервы на возможные потери	1 918 337
Чистая ссудная задолженность	21 014 686

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.

Характер и стоимость полученного обеспечения

Вид залога	на 01.07.2016			
	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %
Залог недвижимости	17 261 690	21,64%	15 307 285	43,93%
Залог транспорта	1 591 088	2,00%	1 440 454	4,13%
Залог оборудования	489 681	0,61%	344 013	0,99%
Залог товаров в обороте	2 125 994	2,67%	1 422 195	4,08%
Залог права требования по договору	1 727 239	2,17%	1 613 925	4,63%
Залог ценных бумаг	1 960	0,00%	660	0,00%
Поручительство Юр. лица	12 464 848	15,63%	982 327	2,82%
Гарантия МО	734 000	0,92%	734 000	2,11%
Залог права требования депозита	142 264	0,18%	95 774	0,27%
Залог имущества	208 782	0,26%	190 030	0,55%
Гарантия субъекта РФ	1 579 042	1,98%	1 579 042	4,53%
Поручительство Физ. лица	32 340 134	40,55%	5 524 513	15,85%
Закладная	7 936 930	9,95%	4 419 805	12,68%
Поручительство ИП	37 861	0,05%	33 249	0,10%
Залог имущественных прав	1 108 653	1,39%	1 161 358	3,33%
ИТОГО:	79 750 172	100,00%	34 848 636	100,00%

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 Департамент 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 9.

Таблица 9

Долговые обязательства Банка

	на 01.07.2016г. (тыс. руб.)
Облигации Российской Федерации	51 270
Муниципальные облигации	37 281
Облигации банков-резидентов	82 246
в т.ч. рейтинг ВВВ- и выше	19 944
в т.ч. рейтинг ниже ВВВ-	62 302
Корпоративные облигации	106 829
в т.ч. рейтинг ВВВ- и выше	58 930
в т.ч. рейтинг ниже ВВВ-	47 899
Облигации прочих нерезидентов	-
Чистые вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	277 626

По состоянию на 01 июля 2016 года облигации Российской Федерации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации.

По состоянию на 01 июля 2016 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации.

По состоянию на 01 июля 2016 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с сентября 2016 года по февраль 2019 года, купонный доход от 8,1% до 14,00%. На 01.07.2016г. облигации банков-резидентов, представленные в портфеле Банка, имеют рейтинги ведущих рейтинговых агентств на уровне от В- до ВВВ-. Рейтинги представлены по актуальным данным на 01.07.2016 г.

По состоянию на 01 июля 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 декабрь 2025 года, купонный доход от 8,00 % до 14,75% (на 01 июля 2015 года: 7,90% до 8,90%). По состоянию на 01.07.2016г. по облигациям прочих резидентов, представленным в портфеле Банка, присвоены рейтинги на уровне от ВВ до ВВВ-.

Долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включают в себя следующие позиции:

Эмитент	Вид инструмента	Объем на 01.07.2016г.
Страхование	Акции обыкновенные	6 300
Недвижимость	Акции обыкновенные	25 500
Транспорт	Акции обыкновенные	40 020

Финансы	Акции обыкновенные	16 065
Итого		87 885
Годовые дивиденды от инвестиций	х	57

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.

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 01.07.2016г. 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, фондового риска (как суммарной величины показателей общего и специального процентного риска) и валютного риска. В аналогичном периоде прошлого года в расчет рыночного риска валютный риск не был включен, ввиду того, что его величина не превышала 2% от капитала Банка.

Таблица 10

Динамика расчета рыночного риска

Наименование	на 01.07.2016 (тыс. руб.)
Рыночный риск (РР)	812 316
Из них:	
Процентный риск(ПР)	195 869
Общий риск	61 962
Спец.риск	133 907
Фондовый риск(ФР)	542 965
Общий риск	271 482
Спец.риск	271 482
Валютный риск(ВР)	73 482

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

В 1 полугодии 2016 года Банк выдерживает спекулятивную позицию по средневзвешенным процентам по активам и пассивам сроком до 1 года, что 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 долгосрочного кредитования по Программе государственного и частного партнерства (на длительные сроки и низкую процентную ставку).

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 Департамент 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 (КУАП). С учетом текущей ситуации на финансовых рынках КУАП 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.

Информация о состоянии ликвидности участника Группы является частью информационной системы по управлению деятельностью участника Группы. Состав, форматы и сроки формирования отчетов соответствует потребностям внутреннего

управления рисками участника Группы, а также требованиям АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и локального регулятора по агрегации данных по риску ликвидности.

3.2.4. Операционный риск

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.

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».

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.

3.2.5.2. 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 бизнес, 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.

3.2.5.3. 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» АО видит для себя дополнительные возможности для успешной реализации стратегии за счет:

- укрепления позиций на рынке Республики 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» АО 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.

И.о. Председателя Правления

Акимова Анжелика Живкурсовна

М.П.

Главный бухгалтер
«26» августа 2016 года

Васильев Сергей Трофимович



Приложение 1

к Указанию Банка России от 3 декабря 2015 года № 3876-У
"О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом"

Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки ¹	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках		4 730 391	1, 2	2 466 909	
2	Средства в кредитных организациях		130 270	3	388 959	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:		277 627	4	277 627	
3.1	производные финансовые инструменты		0	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		277 627	4	277 627	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		0	6	0	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам		18 728 697	6	21 014 686	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		430 746	7	367 736	
8	Текущие и отложенные налоговые активы		604	11	31 204	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		1 640 029	12, 13	931 717	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения			8	77 307	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		8 623	0	0	

1	2	3	4	5	6	7
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:		0	10	0	
12.1	гудвил		0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	10	0	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	0	0	
13	Основные средства и материальные запасы		1 165 374	9	1 372 727	
14	Всего активов		27 112 361	14	26 928 872	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		0	15	0	
16	Средства кредитных организаций		399 386	16	399 386	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц		22 605 109	17	22 779 782	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	19	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	19	0	
19.1	производные финансовые инструменты		0	19.1	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	19	0	
20	Выпущенные долговые обязательства		0	20	0	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		320 704	22	523 799	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:		133	20	52 857	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		0	20.1	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	20	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	0	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		469 000	17.1, 18	469 000	
24	Резервы на возможные потери		16 232	23	75 830	

1	2	3	4	5	6	7
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		57 071		0	
26	Всего обязательств		23 867 635	24	23 831 654	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		2 485 252	25	2 058 084	
27.1	базовый капитал		2 485 252	25	2 058 084	
27.2	добавочный капитал		0	25	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		435 063	32	38 238	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		324 411	26, 28, 29, 33, 34	1 000 896	
30	Всего источников собственных средств		3 244 726	35	3 097 218	

¹ В графе 3 таблицы указывается номер строки консолидированного отчета о финансовом положении банковской группы, опубликованного в составе консолидированной финансовой отчетности. При отсутствии сопоставимых статей в консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы головная кредитная организация банковской группы дополняет таблицу необходимым количеством соответствующих строк с присвоением значения "0" в графах 3 или 5 в зависимости от того, в каком из отчетов отсутствует строка.