



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

Май, 2019

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>3</b>
<b>СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....</b>	<b>3</b>
<b>1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....</b>	<b>4</b>
1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).....	4
<b>2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....</b>	<b>8</b>
2.1. Информация о требованиях (обязательствах) взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.....	8
<b>3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....</b>	<b>10</b>
3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах .....	10
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	12
<b>4. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....</b>	<b>14</b>
4.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У.....	14
4.2. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П .....	14
<b>5. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА.....</b>	<b>17</b>
5.1. Информация об уровне достаточности капитала, сведения об обязательных нормативах, информация о расчете показателя финансового рычага .....	17
<b>6. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ .....</b>	<b>17</b>
6.1. Информация о системе оплаты труда в Банке .....	17
6.2. Информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.....	20

## **АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

### **ВВЕДЕНИЕ**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по состоянию на 01.01.2019 г. (далее – Информация о процедурах управления рисками и капиталом на индивидуальной основе) подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указания Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4638-У).

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Банк), являясь головной кредитной организацией банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, раскрывает Информацию о процедурах управления рисками и капиталом на индивидуальной основе в соответствии с п.1.2 главы 1 Указания Банка России № 4638-У.

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

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

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

Отчетный период – с 01.01.2018 г. по 01.01.2019 г.

По решению Банка аудит Информации о процедурах управления рисками и капиталом на индивидуальной основе не проводился.

### **СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

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

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

По состоянию на 01.01.2019 г. национальным рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоено рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB- со стабильным прогнозом.

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

Ключевыми направлениями бизнеса Банка являются:

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом

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

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

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

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

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

Результаты сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленный Указанием Банка России № 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлены в таблице 1.

Таблица 1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	На отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров	24, 26	3 208 084	X	X	X

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	На отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	(участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 208 084	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 208 084
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	216 658
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	22 504 134	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	830 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	830 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	216 658
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	76 600
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 298 027	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	198 103	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	На отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	198 103
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	222 223	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	53 560	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)",	37, 41.1.2	-

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	На отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	22 038 382	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного	54	-

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	На отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	организаций			капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

## 2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков представлена в таблице 2.

Таблица 2

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	23 802 001	22 210 059	1 904 160
2	при применении стандартизированного подхода	23 802 001	22 210 059	1 904 160
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	725 581	696 423	58 046
17	при применении стандартизированного подхода	725 581	696 423	58 046
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	4 157 225	4 157 225	332 578
20	при применении базового индикативного подхода	4 157 225	4 157 225	332 578
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	198 753	198 753	15 900

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	28 883 560	27 262 460	2 310 685

В течение 4 кв. 2018 г. наблюдалось повышение кредитного и рыночного рисков в соответствии со стандартизированным подходом к их оценке, что обусловлено плановым увеличением кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг Банка.

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

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

Информация об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 01.01.2019 г. представлена в таблице 3.

Таблица 3

Сведения об обремененных и необремененных активах, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	154 961	0	27 258 276	158 546
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	85 871	0	264 058	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	31 481	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными	85 871	0	232 577	0

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
	организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	158 546	158 546
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	22 444	22 444
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	22 444	22 444
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	136 102	136 102
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	136 102	136 102
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	803 311	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	69 090	0	1 166 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	13 463 443	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 962 821	
8	Основные средства	0	0	990 848	0
9	Прочие активы	0	0	3 448 582	0

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

Порядок и подход к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, осуществляется на основе Положения Банка России от 12.11.2007 г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами и поручительствами», Положения Банка России от 04.08.2003

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом

г. № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг», Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также Указания Банка России от 22.05.2018 г. № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

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

Активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения, в Банке являются:

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

Основными видами операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются:

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

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

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

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

Информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами приведена в таблице 4.

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

Таблица 4

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

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

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

Кроме того, наблюдалось сокращение объемов ссуд, предоставленных банкам-нерезидентам, а именно гарантийного депозита, обеспечивающего проведение операций по пластиковым картам по международным платежным системам Visa и Master Card, что, в свою очередь, обусловлено переходом части клиентов Банка на национальную платежную систему «МИР».

#### 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

##### 4.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

В течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату у Банка имелись ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, однако данные депозитарии удовлетворяют требованиям, установленным п.1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями».

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

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера Банка, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на отчетную дату представлена в таблице 5.

Таблица 5

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	0	0%	0	0%	0	0%	0

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	в том числе:							
1.1	ссуды	0	0%	0	0%	0	0%	0
2	Реструктурированные ссуды	179 853	13%	22 533	1%	1 538	12%	20 995
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	512 935	18%	91 240	2%	10 685	16%	80 555
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	140 356	14%	20 062	0%	489	14%	19 573
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0%	0	0%	0	0%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0%	0	0%	0	0%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других	0	0%	0	0%	0	0%	0

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0%	0	0%	0	0%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0%	0	0%	0	0%	0

Снижение суммы требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, по сравнению с предыдущей отчетной датой обусловлено признанием деятельности заемщика реальной.

Ухудшение категории качества по ряду заемщиков привело к снижению объема реструктурированных ссуд согласно п.3.14 Положения Банка России № 590-П на 38,5% до 179 853,2 тыс. руб.

Рост объемов ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам вырос на 85,2%.

В связи с ухудшением категории качества, отсутствуют ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц.

## **5. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА**

### **5.1. Информация об уровне достаточности капитала, сведения об обязательных нормативах, информация о расчете показателя финансового рычага**

Информация об уровне достаточности капитала, сведения об обязательных нормативах, информация о расчете показателя финансового рычага раскрыты в разделе 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» и разделах 1 и 2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на официальном сайте Банка по ссылке:

[https://albank.ru/Godovaya\\_otchetnost\\_za\\_2018\\_god.pdf](https://albank.ru/Godovaya_otchetnost_za_2018_god.pdf)

Анализ изменения значения показателей финансового рычага показал, что существенное влияние на повышение данного показателя оказало увеличение «Основного капитала» на 551 166 тыс. руб. и уменьшение «Величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» на 922 921 тыс. руб.

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

- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, которая составила 281 843 тыс. руб. (нематериальные активы – 198 103 тыс. руб., косвенные вложения – 30 180 тыс. руб., собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)- 53 560 тыс.руб.)
- поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, которая составила на отчетную дату 1 458 037 тыс. руб.

## **6. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ**

### **6.1. Информация о системе оплаты труда в Банке**

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

Основными задачами Комитета являются:

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

В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входят:

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

Общее руководство деятельностью Комитета осуществляет Председатель Комитета. Председатель Комитета представляет интересы Комитета перед должностными

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом

лицами Банка, а также третьими лицами; имеет право выступать устно или письменно от имени Комитета. Председатель Комитета несет ответственность за выполнение Комитетом своих функций.

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

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

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

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

Система оплаты труда АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО распространяется на всех работников, состоящих в штате Банка и устанавливает единый порядок оплаты труда работников Банка на основании занимаемой должности (уровню принимаемых рисков), квалификации, качества и затрат труда, должностных результатов, а также итогов деятельности отдельных подразделений и Банка в целом. Банк не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранных государств.

Перечень и количество сотрудников Банка, осуществляющих функции принятия рисков (риск-тейкеров), приведен в таблице 6.

Таблица 6

#### Перечень сотрудников Банка, осуществляющих функции принятия рисков

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

Основными целями системы оплаты труда работников Банка являются:

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом

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

Для оценки результатов деятельности работников Банка применяются количественные и/или качественные показатели за отчетный период. Система ключевых показателей эффективности Банка включает в себя корпоративные (отражающие финансовые результаты деятельности Банка: соотношение операционных расходов к операционной прибыли - CIR, рентабельность активов - ROA) и функциональные показатели (отражающие результаты соответствующего функционального направления деятельности сотрудника – выполнение плана по операционной прибыли, по среднему объему кредитного портфеля; стоимость риска; соблюдение требований нормативных актов Банка России, внутренних правил и процедур Банка; реализация стратегических проектов и прочие).

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

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

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

При определении размера вознаграждений персонала Банк учитывает результаты деятельности работников с помощью качественных (соблюдение требований нормативных актов Банка России, внутренних правил и процедур Банка, реализация стратегических проектов) и количественных показателей (планируемая доходность и прибыльность банковских операций, обеспечение уровня показателя NPL, стоимость риска), характеризующих уровень принимаемых Банком значимых рисков, определенных Стратегией управления рисками и капиталом, в том числе таких рисков,

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом

как кредитный, рыночный, операционный, процентный риски, риски ликвидности и концентрации, а также нефинансовых рисков (регуляторный, репутационный, стратегический риски).

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

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

Корректировка размера выплат возможна в случае наличия следующих событий:

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

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается денежными средствами.

## 6.2. Информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

Информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, представлена в таблице 7.

Таблица 7

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

Номер	Наименование показателя	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4
1	количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;	0	0
2	количество и общий размер выплаченных гарантированных премий,	0	0
3	количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;	0	0
4	количество и общий размер выходных пособий;	0	0
5	общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);	0	0
6	общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;	0	0
7	общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты	26 754	10 789

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

Номер	Наименование показателя	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4
	денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами). общий размер выплат:		
7.1	- фиксированная часть, в тыс. руб.	26 754	10 789
7.2	- нефиксированная часть, в тыс. руб.	0	0
7.3	- в том числе отсрочка, в тыс. руб.	0	0
8	общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных (например, понижающая переоценка премий нефиксированной части оплаты труда) и не установленных (например, в результате колебаний стоимости акций или показателей работы) факторов корректировки, включая следующую информацию:	0	0
8.1	- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0
8.2	- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0



Председатель Правления

Долгунов Н.Н.

М.П.  
Заместитель Председателя  
Правления – Главный бухгалтер

Платонова С.П.

«08» мая 2019 года