

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 января 2017 года



2017

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
Общая информация о кредитной организации	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	7
2.3 Методы идентификации рисков банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	12
3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО	13
3.1. Управление капиталом	13
3.2. Структура капитала и достаточность капитала банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	14
3.2. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	16
3.2.1. Кредитный риск	16
3.2.2. Рыночный риск торговой книги	21
3.2.3. Риск ликвидности	26
3.2.4. Операционный риск	29
3.2.5. Иные существенные виды рисков	30
3.2.5.1. Правовой риск	30
3.2.5.2. Риск потери деловой репутации	30
4. ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	31
4.1. Политика в области оплаты труда	31
4.2 Учет факторов рисков в системе вознаграждений	32

ВВЕДЕНИЕ

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

Настоящий отчет выпускается в дополнение к консолидированной финансовой отчетности по стандартам РСБУ за 2016г. (с 01 января 2016 по 31 декабря 2016 года), раскрытой в сети Интернет на общедоступном сайте АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

www.albank.ru.

Отчётный период – с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 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.

По решению АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО аудит информации о рисках на консолидированной основе за 2016 год не проводится.

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.

Общая информация о кредитной организации

Банком России выдана лицензия на осуществление банковских операций №2602, дата выдачи лицензии: 08.06.2015 года

Полное официальное наименование Банка: Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество.

Сокращенное наименование: АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО.

Юридический адрес и фактическое место нахождения: 677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, проспект Ленина, 1.

Банк создан решением общего собрания учредителей 18.06.1993 г., 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

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:
<http://albank.ru/ru/stockholder/>, <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>

Изменение наименования Банка не прекращает и не изменяет имеющиеся обязательства Банка по отношению к своим клиентам и контрагентам, не влечет изменения номера корреспондентского счета Банка и иных платежных реквизитов.

Основными акционерами Банка является Министерство имущественных отношений Республики Саха (Якутия), ему принадлежит 80,29% акций, АО «Ниже-Ленское» -11,05% и АО «РСК «Стерх» - 7,06%. В Наблюдательный совет Банка входят представители акционеров, а также независимый директор. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком РФ с 1993г.

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, в том числе не консолидируемых:

Полное наименование участника банковской группы	Доля контроля на 01.10.2016	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 «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 94,35%, остальная доля в размере 5,65% принадлежит ООО «АЭБ Капитал» и ООО МФК «АЭБ Партнер». Данные ООО «АЭБ Капитал» и ООО МФК «АЭБ Партнер» 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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 35). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 г. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Банк осуществляет свою деятельность в основном в Дальневосточном федеральном округе. В Республике Саха (Якутия) валовый региональный продукт (ВРП) составил 802,3 млрд. рублей.¹ при этом наблюдается положительный темп роста ВРП к прошлому году 101,9% (99,8% по РФ2). Основная доля в формировании ВРП приходится на промышленное производство. В 2016 году индекс промышленного производства сложился на уровне 101,6% к 2015 году. Рост промышленности обеспечен за счет положительной динамики по добыче угля (111,3%), нефти (106,9%) и производства электроэнергии (102,1%) к аналогичному периоду 2015 года. На замедление темпов роста промышленного производства влияет снижение добычи алмазов (94,4%), золота (93,3%), гранильного (59,1%) и ювелирного производства (76,2% к 2015 году).

Объем инвестиций в основной капитал в 2016 году составил 267,7 млрд. рублей или 124,9% к соответствующему периоду предыдущего года.

Вместе с тем, стоит отметить, что общие проявления спада в экономике страны закономерно отразились на динамике отдельных макроэкономических показателей республики, в частности, наблюдается отрицательная динамика следующих показателей: **реальной начисленной заработной платы – 99,4%; реальных располагаемых денежных доходов населения – 96,5%.**

¹ sakha.gov.ru Социально-экономическое развитие Республики Саха (Якутия). Итоги 2016 года

² <http://economy.gov.ru> Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2016 году

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: 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 основного участника банковской группы (Банка), 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 уровней 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 и участниками банковской группы. Структурные подразделения Банка:

- 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;

Участники Группы:

- организуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом и групповыми стандартами;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска по своим подразделениям в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками.

2.3 Методы идентификации рисков банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Банк проводит идентификацию рисков, которая состоит в определении факторов развития событий (видов риска), с точки зрения их возможного негативного влияния на ожидаемый финансовый результат, достижение запланированных целей и реализацию поставленных задач.

По каждому риску определяется собственник риска, то есть подразделения Участников банковской группы, которые имеют дело с тем или иным видом риска в силу своих функциональных обязанностей. Значимые риски выносятся на рассмотрение Наблюдательному совету Банка, который принимает решение об управлении и контроле по этим рискам.

В отношении каждого из значимых видов рисков в разработаны соответствующие положения, определена методология оценки видов риска, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, методология проведения стресс-тестирования, методы, используемые для снижения и управления риском.

Система лимитов Банка является основным инструментом управления рисками и достаточностью капитала и используется в рамках оценки, мониторинга и ограничения рисков. Банк ограничивает объем принимаемых рисков посредством установления предельных (сигнальных) значений показателей в различных разрезах деятельности, исходя из фактического уровня принятых рисков и уровня достаточности располагаемого Банком капитала.

Стресс-тестирование охватывает все значимые риски и направления деятельности. Стресс-тестирование проводится Департаментом риск-менеджмента по всем значимым рискам. Отчеты по стресс-тестированию предоставляются Наблюдательному Совету, Комитету по аудиту и рискам, Правлению, Комитету по рискам и контролю на ежеквартальной основе.

По результатам контроля рисков и стресс-тестирования органы управления Банка выбирают метод реагирования на риск и применяют план мероприятий по управлению риском с целью обеспечения приемлемого уровня риска, в зависимости от степени тяжести возможных последствий реализации риска.

Ответственность за превышение лимитов несут руководители соответствующих структурных подразделений Участников банковской группы, в функции которых входит принятие соответствующих рисков.

В случае приближения какого-либо из ключевых показателей рисков к зоне высокого риска Департамент риск-менеджмента информирует органы управления Банка. В зависимости от типа риска, созываются профильные коллегиальные органы Банка, на которых принимаются соответствующие управленческие решения, с целью возвращения показателя в зону его оптимальных значений.

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

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

3.1. Управление капиталом

Основное внимание Банка направлено на управление достаточностью капитала. Главной целью процесса управления банковским капиталом заключается в планировании, привлечении и поддержке объема капитала, достаточного для ведения деятельности в соответствии со Стратегией развития, создании надежной защиты от рисков, соблюдения обязательных нормативов.

Организация процедур управления капиталом основывается на следующих принципах:

- Обеспечение сохранности капитала;
- Поддержание достаточности капитала для продолжения деятельности Банковской группы в стрессовых ситуациях;
- Соблюдение обязательных нормативов достаточности капитала даже в случае возникновения непредвиденных потерь;
- Формирование оптимальной структуры капитала;
- Диверсификация источников капитала;
- Рациональное использование капитала;
- Достижение требуемой нормы доходности на вложенный капитал;
- Обеспечение устойчивого прироста стоимости капитала;
- Обеспечение прироста капитала в долгосрочной перспективе.

В соответствии с принятой Стратегией управления рисками и капиталом основными инструментами управления рисками и капиталом являются:

- Определение совокупного объема необходимого капитала для покрытия всех значимых и потенциальных рисков, присущих деятельности Банка, планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, источников его формирования, планового (целевого) уровня нормативов достаточности капитала;
- Определение параметров риск-аппетита Банка и установление их пороговых (сигнальных) значений;
- Планирование капитала Банка для осуществления финансовых планов и покрытия значимых рисков;
- Идентификация, оценка и агрегирование значимых и потенциальных рисков Банка, составление профиля рисков и установление лимитов;
- Контроль соблюдения лимитов уровня риска и достаточности капитала;
- Процедуры стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка по отношению к значимым рискам, анализ и учет результатов при планировании капитала;
- Обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риск/доходность.

– Регулярная отчетность.

В рамках ВПОДК Банк уделяет основное внимание наиболее значимым рискам. Все значимые виды рисков охватываются мероприятиями по ВПОДК, в том числе риски по новым направлениям деятельности.

Результаты выполнения ВПОДК оформляются регулярной отчетностью и представляются Наблюдательному совету, Правлению, руководителям внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Контроль со стороны Наблюдательного Совета, Комитета по аудиту и рискам, Правления, Председателя Правления, Комиссии по рискам и контролю осуществляется на основании рассмотрения результатов анализа отчетности, отражающей уровень рисков Банка. Отчеты по рискам предоставляются на ежеквартальной основе.

Отчет о соблюдении параметров риск-аппетита, отражающего уровни рисков Банка, содержат сведения о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; о значимых рисках; о размере капитала; о выполнении обязательных нормативов Банком.

Отчеты о значимых рисках включают информацию о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков; о результатах стресс-тестирования; об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов; о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Контроль соблюдения процедур по управлению рисками в Банке, осуществляется Наблюдательным Советом и Правлением на основании рассмотрения отчетов подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля и аудита, содержащих обобщенную и систематизированную информацию о выявленных фактах нарушений установленных требований по управлению рисками.

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

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

Основными источниками базового капитала банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по состоянию на 01.01.2017 года являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (2 308 084 тыс. руб.), эмиссионный доход (176 000 тыс. руб.), и резервный фонд (567218 тыс. руб.).

Дополнительный капитал банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО формируется за счет прироста стоимости имущества за счет переоценки (605 038 тыс. руб.), субординированных кредитов (286 700 тыс. руб.) и прибыли текущего года (251140 тыс.руб.).

Таблица 2

Структура капитала банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк»

Наименование показателя	Данные на 01.01.2017, тыс. руб.	Данные на 01.01.2016, тыс. руб.
Базовый капитал, итого	2 965 700	2 769 898
Основной капитал, итого	2 965 700	2 769 898
Собственные средства (капитал), итого	4 108 578	3 721 346

Собственные средства (капитал) Банковской группы на 01.01.2017г. составил 4 109 млн.руб., прирост с начала года составил 387 млн.руб., или 10,4% за счет:

- увеличения уставного капитала Банка за счет дополнительного взноса основного акционера;
- увеличения переоценки основных средств и резервного фонда Банка.

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»

Наименование	на 01.01.2017 (тыс. руб.)	на 01.01.2016 (тыс. руб.)
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя Н20.1	18 808 005	15 901 583
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя Н20.2	18 808 005	15 901 583
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя Н20.0	19 519 387	16 443 534

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

На 01.01.2017 нормативы достаточности капитала банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, рассчитанные по требованиям Положения № 395-П, выполнены с запасом.

Таблица 4

Коэффициенты достаточности капитала банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк»

Наименование	Краткое наименование норматива	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Норматив достаточности общего капитала	Н20.0	14,43	15,19
Норматив достаточности базового капитала	Н20.1	10,68	11,56
Норматив достаточности основного капитала	Н20.2	10,68	11,56

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. За отчетный период кредитному риску была подвержена деятельность только головной кредитной организации банковской группы – АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. В Банке ответственными подразделениями 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 в Банке 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.

Анализ подверженности кредитному риску

Таблица 5: Активы Группы, резервируемые на индивидуальной основе

А) по состоянию на 01.01.2017

Состав активов	Сумма требований	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 031 264.00	1 031 264.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	16 728 995.00	3 868 739.00	8 436 295.00	2 730 088.00	811 316.00	882 557.00
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	565 854.00	38 817.00	37 000.00	123 031.00	34 975.00	332 031.00
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	18 326 113.00	4 938 820.00	8 473 295.00	2 853 119.00	846 291.00	1 214 588.00

Б) по состоянию на 01.01.2016

Состав активов	Сумма требований	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	809 322.00	755 227.00	2 947.00	0.00	0.00	51 148.00
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	12 505 643.00	759 056.00	9 164 583.00	1 459 057.00	235 987.00	886 960.00
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	330 645.00	8.00	49 744.00	163 977.00	5 929.00	110 987.00
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	13 645 610.00	1 514 291.00	9 217 274.00	1 623 034.00	241 916.00	1 049 095.00

Таблица 6: Резервы на возможные потери по индивидуально резервируемым активам Группы

А) по состоянию на 01.01.2017

Состав активов	Сумма требований	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 321 800.00	0.00	164 977.00	328 656.00	63 666.00	764 501.00
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	331 986.00	0.00	428.00	15 403.00	19 323.00	296 832.00
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	1 653 786.00	0.00	165 405.00	344 059.00	82 989.00	1 061 333.00

Б) по состоянию на 01.01.2016

Состав активов	Сумма требований	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	51 177.00	0.00	29.00	0.00	0.00	51 148.00
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 033 403.00	0.00	103 681.00	131 204.00	67 476.00	731 042.00
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	147 712.00	0.00	2 796.00	40 583.00	2 824.00	101 509.00
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	1 232 292.00	0.00	106 506.00	171 787.00	70 300.00	883 699.00

Таблица 7: Подверженные кредитному риску активы Группы, резервируемые на портфельной основе (физических лиц)

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный РВП, тыс.руб.	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный РВП, тыс.руб.
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	6 738 976	245 537	6 722 751	372 852
портфели ссуд I категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд II категории качества	6 329 842	81 015	6 141 912	80 439
портфели ссуд III категории качества	170 453	13 536	208 571	11 316
портфели ссуд IV категории качества	66 548	17 092	59 794	14 904
портфели ссуд V категории качества	172 133	133 894	312 474	266 193
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них	6 830	6 689	850	3 805
портфели требований I категории качества	0	0	0	0
портфели требований II категории качества	0	0	6	3
портфели требований III категории качества	67	7	28	2
портфели требований IV категории качества	59	18	7	755
портфели требований V категории качества	6704	6 664	809	3 045

Таблица 8: Подверженные кредитному риску активы Группы, резервируемые на портфельной основе (юридических лиц)

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный РВП, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный РВП, тыс. руб.
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства),	17 143	1 805	9 398	128
портфели ссуд II категории качества	14 951	150	9 398	128
портфели ссуд III категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд IV категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд V категории качества	2 192	1 655	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	336 487	17 599	359 278	17 418
портфели ссуд I категории качества	0	0	0	0
портфели требований II категории качества	316 880	2 215	336 520	3 469
портфели требований III категории качества	0	0	2 055	216
портфели требований IV категории качества	3 000	993	6 327	1 955
портфели требований V категории качества	16 607	14 391	14 376	11 778
Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели	0	0	0	0
портфели ссуд I категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд II категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд III категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд IV категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд V категории качества	0	0	0	0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	116 065	43 610	4 622	3 196
портфели требований I категории качества	455	0	219	0
портфели требований II категории качества	28 228	282	1 220	13
портфели требований III категории качества	49 485	5 431	0	0
портфели требований IV категории качества	0	0	0	0
портфели требований V категории качества	37 897	37 897	3 183	3 183

Об объемах и сроках просроченной и 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.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентов.

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности в кредитобщей ссудной задолженности составила - 3,7%, в разбивке по ссудам юридических лиц доля просроченной задолженности - 4,4%, по ссудам физических лиц – 2,3%. Аналогичный показатель на 1 января 2016 года в целом составлял 2,4%, в разбивке по ссудам юридических лиц доля просроченной задолженности 2,4%, по ссудам физических лиц – 2,5%.

О характере и стоимости полученного обеспечения

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение.

Залоговая работа Банка строится на следующих принципах:

- формирование надежного залогового портфеля Банка;
- единство требований к работе с залогами на всех уровнях структуры Банка;
- контроль и обеспечение максимальной степени сохранности принятого Банком в залог имущества и залоговых документов на всех этапах работы.

Задачи залоговой работы:

- обеспечение обязательств Заемщиков перед Банком залогом имущества (имущественных прав), предоставляющим право на преимущественное перед другими кредиторами получение удовлетворения из стоимости заложенного имущества посредством обращения взыскания на это имущество в порядке, установленном действующим законодательством;
- формирование системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей минимизировать кредитные риски.

Факторы, существенным образом влияющие на качество залогового обеспечения:

- ликвидность предмета залога;
- полнота и качество анализа характеристик предмета залога;
- 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 и повреждения в силу умышленных и неумышленных действий;
- риски, обусловленные причинами правового характера;
- применяемые Банком / участником Группы и залогодателем хеджирующие меры (страхование, заклад, передача документов на хранение в Банк, участнику Группы и т.п.).

В качестве предмета залога не рассматривается имущество, залог которого запрещен законом, и иное имущество, ограниченное законодательством Российской Федерации в обороте, а также имущество, на которое в соответствии с законодательством РФ не может быть обращено взыскание.

Оценка и переоценка стоимости залогового имущества проводится сотрудником Банка / участника Группы самостоятельно, либо на основании отчета независимого оценщика с последующим контролем качества отчета сотрудником Банка / участника Группы.

Обеспечение учитывается при формировании резервов по активам, несущим кредитный риск, с учетом требований главы 6 Положения Банка России № 254-П, в соответствии с которым обеспечение разделяется на I и II категорию качества.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

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 малого и среднего бизнеса, Департамент розничного бизнеса.

В качестве основного метода анализа и оценки процентного риска 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).

На 01.01.2017г.	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Итого финансовых активов чувствительных к изменению процентных ставок	2 317 174	3 245 497	5 956 345	12 978 172	24 497 188
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	4 169 398	7 009 796	7 930 846	3 227 406	22 337 446
Чистый разрыв по процентным ставкам	-1 852 224	-3 764 299	-1 974 501	9 750 766	2 159 742
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом)	-1 852 224	-5 616 523	-7 591 024	2 159 742	

На 01.01.2016г.	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Итого финансовых активов чувствительных к изменению процентных ставок	1 874 645	3 401 612	4 171 388	10 440 120	19 887 765
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	3 417 170	5 858 412	4 903 275	3 902 399	18 081 256
Чистый разрыв по процентным ставкам	-1 542 525	-2 456 800	-731 887	6 537 721	1 806 509
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом)	-1 542 525	-3 999 325	-4 731 212	1 806 509	

В 2016 году 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).

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 2016 год долговые обязательства Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	на 01.01.2017г. (тыс. руб.)	на 01.01.2016г. (тыс. руб.)
Облигации Российской Федерации	-	50 681
Муниципальные облигации	37 801	36 490
Облигации банков-резидентов	100 772	50 060
в т.ч. рейтинг ВВВ- и выше	-	19 612
в т.ч. рейтинг ниже ВВВ-	100 772	30 448
Корпоративные облигации	101 187	158 045
в т.ч. рейтинг ВВВ- и выше	49 464	131 271
в т.ч. рейтинг ниже ВВВ-	51 723	26 774
Облигации прочих нерезидентов	-	-
Чистые вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 760	295 276

По состоянию на 01 января 2017 года облигации Российской Федерации отсутствуют.

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

По состоянию на 01 января 2017 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с февраля 2017 года по сентябрь 2025 (на 01 января 2016 года: с октября 2016 года по апрель 2023 года), купонный доход от 12,00% до 14,50% (на 01 января 2016 года: от 7,99% до 11,00%). На 01.01.2017г. облигации банков-резидентов, представленные в портфеле Банка, имеют рейтинги ведущих рейтинговых агентств на уровне от D до BB+ (на 01.01.2016г. от BB+ до BBB-). Рейтинги представлены по актуальным данным на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. без учета послаблений Банка России.

По состоянию на 01 января 2017 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 октябрь 2025 (на 01 января 2016 года: с февраля 2016 года по июль 2023 года), купонный доход от 8,00 % до 14,00% (на 01 января 2016 года: 7,90% до 8,90%). По состоянию на 01.01.2017г. по облигациям прочих резидентов, представленным в портфеле Банка, присвоены рейтинги на уровне от BB- до BBB- (на 01.01.2016 года: от BB до BBB-).

Долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Эмитент	Вид инструмента	Объем на 01.01.2017г., тыс. руб.	Объем на 01.01.2016г., тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.
Страхование	Акции обыкновенные	6 300	6 300	0
Недвижимость	Акции обыкновенные	25 500	25 500	255
Транспорт	Акции обыкновенные	40 020	40 020	0
Финансы	Акции обыкновенные	16 065	16 065	0
Годовые дивиденды от инвестиций	х	147	392	х
Итого		88 032	87 885	255

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 01.01.2017г. и на 01.01.2016г. 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 и фондового риска как суммарной величины показателей общего и специального процентного риска. В расчет рыночного риска валютный риск не был включен ни на одну из отчетных дат, ввиду того, что его величина не превышала 2%.

Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Рыночный риск (РР)	874 780	668 850
из них:		
Процентный риск (ПР)	234 970	122 077
Общий риск	63 543	75 217
Спец. риск	171 427	46 860
Фондовый риск (ФР)	639 810	546 774
Общий риск	319 905	273 387
Спец. риск	319 905	273 387
Валютный риск (ВР)	0	0.00

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск (процентный риск по банковской книге) – риск потерь, в том числе ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, снижения стоимости активов, роста стоимости пассивов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк выделяет следующие источники процентного риска:

- 1) Базисный процентный риск
 - для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой, привязанной к базисной процентной ставке – несовпадение сроков изменения базисных процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
 - для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок.
- 2) Процентный риск временного разрыва
 - несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой в предположении их возобновления по новой измененной процентной ставке по истечении срока погашения;
 - несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).
- 3) Риск кривой доходности

несовпадение по времени в изменении процентных ставок по активам и пассивам может при условии изменения конфигурации и формы кривой процентных ставок в зависимости от срока, отражающего дисконтированную стоимость финансовых инструментов по уровню этих ставок (или временную структуру процентных ставок).
- 4) Опционный риск
 - применение опционных сделок с традиционными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки из-за возможного изменения баланса активов и пассивов по срокам;

- риск неблагоприятного для Банка пересмотра процентной ставки в связи с требованием контрагента о таком пересмотре, связанного с правом (опционом) для контрагента досрочно прекратить финансовый инструмент.

Банк управляет процентным риском на основе решения следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности, а также анализ его источников;
- количественная оценка (измерение) процентного риска;
- создание системы управления процентным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения уровня процентного риска пороговых (сигнальных) для Банка размеров;
- нахождение оптимального соотношения между прибыльностью и риском при условии соблюдения ликвидности;
- получение прибыли от проводимых банком активных и пассивных операций;
- контроль за уровнем процентной маржи;
- уменьшение опасности неблагоприятного воздействия на финансовый результат банка;
- построение системы лимитов, позволяющей ограничивать уровень процентного риска;
- выделение дополнительного капитала для покрытия процентного риска.

В качестве оценки результатов деятельности при изменении процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам Банк использует анализ изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется в предположении (допущении), что изменение процентной ставки осуществляется в срок на середине каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента.

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2017г.

Наименование	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		405809		
Ссудная задолженность	2117086	3740864	7701782	14203132
Вложения в долговые обязательства		2837	2732	176598
Прочие активы				
Основные средства и нематериальные активы	2473	16132	16571	4118
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2119559	4165642	7721085	14383848
Средства кредитных организаций				738519
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3586474	7734470	8220381	3014984
Выпущенные долговые обязательства		29920	529920	
Внебалансовые обязательства	5590	10025	24776	785
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3592064	7774415	8775077	3754288
Чистый разрыв по процентным ставкам	-1 472 505	-3 608 773	-1 053 992	10 629 560
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом)	-1 472 505	-5 081 278	-6 135 270	4 494 290
Изменение чистого процентного дохода	56 444	102 674	10 540	

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2016г.

Наименование	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		341343		
Ссудная задолженность	2137246	4495171	4423137	12379234
Вложения в долговые обязательства		176068	2732	182168
Прочие активы			283865	
Основные средства и нематериальные активы	24494	11385	23388	12162
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2161740	5023967	4733122	12573564
Средства кредитных организаций				629260
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3847932	6061288	5555624	3952927
Выпущенные долговые обязательства				
Внебалансовые обязательства	1143	5655	36307	10238
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3849075	6066943	5591931	4592425
Чистый разрыв по процентным ставкам	-1 687 335	-1 042 976	-858 809	7 981 139
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом)	-1 687 335	-2 730 311	-3 589 120	4 392 019
Изменение чистого процентного дохода	64 679	35 457	8 588	

3.2.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации

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.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка и отдельных ее участников безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России и других регулятивных требований и ограничений в части управления риском ликвидности, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

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.

Прогноз и анализ состояния ликвидности Банка формирует Департамент анализа и планирования. В целях обеспечения необходимого запаса ликвидности Управлением 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-тестов ежемесячно предоставляются на рассмотрение Комиссии по рискам и контролю (КРК). С учетом текущей ситуации на финансовых

рынках КРК принимает решения о привлечении дополнительных источников фондирования и дает соответствующие распоряжения подразделениям Банка, а также разрабатывает мероприятия и предоставляет их для рассмотрения и утверждения Правлению по снижению риска ликвидности.

Стресс-сценарии для расчета показателей состояния ликвидности:

- I. Уменьшение показателей ликвидных и высоколиквидных активов на 10%; увеличение показателя обязательств «до востребования» на 10%; увеличение полученных МБК на 10% и одновременное уменьшение предоставляемых МБК на 10%; уменьшение остатков средств на счетах клиентов на 10%; появление крупного кредита, составляющего 30% от общей суммы обязательств перед крупными кредиторами (вкладчиками).
- II. Уменьшение показателей ликвидных и высоколиквидных активов на 30%; увеличение показателя обязательств «до востребования» на 30%; увеличение полученных МБК на 30% и одновременное уменьшение предоставляемых МБК на 30%; уменьшение остатков средств на счетах клиентов на 30%; появление крупного кредита, составляющего 60% от общей суммы обязательств перед крупными кредиторами (вкладчиками).

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;
- согласование условий новых продуктов;
- согласование крупных сделок;
- заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на поддержание и восстановление ликвидности при возникновении неблагоприятных событий.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в финансовой отчетности по состоянию на 01 января 2017 года

Активы	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Денежные средства	1 319 971				1 319 971
Средства кредитных организаций в ЦБ	2 195 548		362 426		2 557 974
Средства в кредитных организациях	432 666		122 156		554 822
Судная задолженность	279 319	3 191 050	5 821 174	12 650 254	21 941 797
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	319 905	55 639	13 340	336 116	725 000
основные средства и материальные запасы				2 607 664	2 607 664
Прочие активы	611 717	39 541	419 481	252 761	1 323 500
Всего активов	5 159 126	3 286 230	6 738 577	15 846 795	31 030 728

Обязательства					
Кредиты депозиты ЦБ	11 742		0		11 742
Средства кредитных организаций	3 156			478 035	481 191
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	7 310 714	7 139 122	7 488 905	2 771 390	24 710 131
Выпущенные долговые обязательства		330	500 000		500 330
Прочие обязательства	229 664	388	0	0	230 052
Всего обязательств	7 555 276	7 139 840	7 988 905	3 249 425	25 933 446
Чистый разрыв ликвидности	-2 396 150	-3 853 610	-1 250 328	12 597 370	5 097 282
Совокупный разрыв ликвидности	-2 396 150	-6 249 760	-7 500 088	5 097 282	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в финансовой отчетности по состоянию на 01 января 2016 года

Активы	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Денежные средства	1 620 904				1 620 904
Средства кредитных организаций в ЦБ	1 902 211		242 251		2 144 462
Средства в кредитных организациях	386 035		147 719		533 754
Ссудная задолженность	513 960	3 208 231	3 967 959	10 084 960	17 775 110
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	273 387	198 368	83 725	362 727	918 207
основные средства и материальные запасы				1 900 896	1 900 896
Прочие активы	264 017	24 704	583 342	229 116	1 101 179
Всего активов	4 960 514	3 431 303	5 024 996	12 577 699	25 994 512
Обязательства					
Кредиты депозиты ЦБ	11 399				11 399
Средства кредитных организаций				629 260	629 260
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	6 614 377	5 932 199	4 968 785	3 292 951	20 808 312
Выпущенные долговые обязательства					0
Прочие обязательства	200 818	25			200 843
Всего обязательств	6 826 594	5 932 224	4 968 785	3 922 211	21 649 814
Чистый разрыв ликвидности	-1 866 080	-2 500 921	56 211	8 655 488	4 344 698
Совокупный разрыв ликвидности	-1 866 080	-4 367 001	-4 310 790	4 344 698	

В течение отчетного периода Банк/Банковская группа ежедневно выполнял нормативы мгновенной ликвидности, текущей ликвидности и долгосрочной ликвидности.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования на основе оценки рыночной стоимости актива, оценки возможного объема привлечения на финансовом рынке под данные активы. Результаты оценки контролируются с точки зрения ликвидности Банка.

В целях предотвращения непредвиденного дефицита ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций в Банке разработаны внутренние нормативные документы, определяющие порядок действий сотрудников, принятия решений в случае наступления нестандартных и чрезвычайных ситуаций финансового характера; определены события (индикаторы), которые могут свидетельствовать о наступлении нестандартных и чрезвычайных ситуаций; определен порядок реализации Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утвержденного Наблюдательным советом Банка. В качестве органа управления Банка, обеспечивающего принятие мер по ликвидации нестандартных и чрезвычайных ситуаций финансового характера, определено Правление Банка.

3.2.4. 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 и изменений законодательства и внешних неподконтрольных Банку факторов.

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

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход.

Показатель размера (величины) операционного риска и величины дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2017. составил 252 225 тыс. рублей, размер операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности капитала Банка (Н1) 3 152 814 тыс. руб.

Основными методами, применяемыми в Банке/Банковской группе 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 образования и повышение уровня квалификации персонала, обучение персонала в области корпоративной культуры и прививание принципов риск-культуры на постоянной основе;
- 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.

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».

В 2016 году Банк начал работу по реализации проекта по развитию риск-культуры. Цель проекта:

- сформировать у сотрудников поведение, при котором они открыто обсуждают и реагируют на существующие и потенциальные риски;
- сформировать внутреннюю установку нетерпимости к игнорированию, замалчиванию рисков и рисковому поведению окружающих.

Риск-культура дополняет существующие в Банке формальные механизмы и является неотъемлемой частью системы управления рисками. Особое внимание уделяется поведению сотрудников, как практическому проявлению риск-культуры.

3.2.5. Иные существенные виды рисков

3.2.5.1. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка/Банковской группы 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);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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/Банковской группы убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка/участника банковской группы, качестве оказываемых 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 Банка и участники банковской группы.

В целях повышения качества проводится постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, 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/Банковской группы обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики.

3.2.5.3. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка/Банковской группы убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать

деятельности Банка/Банковской группе, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк/Банковская группа 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. Ответственными за принятие риска являются органы управления Банка. Ограничение риска достигается разработкой и контролем за исполнением Стратегии развития Банка/Банковской .

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/Банковской группы; устанавливает управленческую отчетность, которая используется для принятия управленческих решений.

В новых экономических условиях Банк / Банковская группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО видит для себя дополнительные возможности для успешной реализации стратегии за счет:

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

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/Банковской группы 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/Банковской группы.

4.2 Учет факторов рисков в системе вознаграждений

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

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

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

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

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

Председатель Правления

Николаева Людмила Валерьевна



Главный бухгалтер
« 23 мая 2017 года

Васильев Сергей Трофимович