



**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО
по состоянию на 01.01.2020**

Май, 2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	3
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	4
1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).....	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	8
2.1. Информация о требованиях (обязательствах) взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.....	8
3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	10
3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах.....	10
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	12
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	13
5. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА	16
5.1. Информация об уровне достаточности капитала, сведения об обязательных нормативах, информация о расчете показателя финансового рычага.....	16
6. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ	16
6.1. Информация о системе оплаты труда в Банке.....	16

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 01.01.2020 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 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-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 № 4983-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 01.01.2019 г. по 01.01.2020 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 01.01.2020 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 01.01.2020 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:

- корпоративный бизнес – оказание банковских услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям: кредитование, обслуживание счетов,

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

- 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 (1.1).

Таблица 1 (1.1)

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 (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3 209 644	X	X	X

АКБ «Алмазэргибанк» 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
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 209 644	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 209 644
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	342 802
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	25 336 557	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	1 230 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	342 802
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	57 800
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 854 346	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	239 813	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 «Алмазэргизбанк» 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	239 813
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	41 112	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	-	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	24 323 445	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	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
	капитал финансовых 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 (2.1).

Таблица 2 (2.1)

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:	25 539 287	23 802 001	2 043 143
2	при применении стандартизированного подхода	25 539 287	23 802 001	2 043 143
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 долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	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:	755 601	725 581	60 448
17	при применении стандартизированного подхода	755 601	725 581	60 448
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	4 381 363	4 157 225	350 509
20	при применении базового индикативного подхода	4 381 363	4 157 225	350 509
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%	180 480	198 753	14 438

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)	30 856 731	28 883 560	2 468 538

В течение 2019 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 01.01.2020 г. представлена в таблице 3 (3.3).

Таблица 3 (3.3)

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:	50 160	0	27 744 038	259 765
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	160	0	360 332	0
2.1.	кредитных организаций	160	0	17 665	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	342 667	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	259 765	259 765
3.1.	кредитных организаций, всего,	0	0	0	29 815

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
	в том числе:				
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
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	259 765	259 765
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	259 765	259 765
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	921 344	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	50 000	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	11 315 357	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 669 290	0
8	Основные средства	0	0	807 173	0
9	Прочие активы	0	0	7 410 777	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 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:

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

- 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.

3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами приведена в таблице 4 (3.4).

Таблица 4 (3.4)

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	12	46 843
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	50 000	122 156
2.1	банкам-нерезидентам	50 000	122 156
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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	18 913	18 723
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	45	30
4.3	физических лиц - нерезидентов	18 868	18 693

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, а также снижение объема ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам.

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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 бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». Таким образом, таблица 4.1.1, установленная приложением к Указанию Банка России № 4482-У, исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на индивидуальной основе.

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 (4.1.2).

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

Таблица 5 (4.1.2)

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

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 611-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, в том числе:	0	0%	0	0%	0	0%	0
1.1	ссуды	0	0%	0	0%	0	0%	0
2	Реструктурированные ссуды	134 748	23%	30 597	1%	1 322	22%	29 275
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	431 375	16%	68 726	1%	3 273	15%	65 453
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	125 000	14%	17 779	1%	847	14%	16 933
4.1	перед отчитывающейся кредитной	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 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	организация							
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 юридических лиц	0	0%	0	0%	0	0%	0
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

В 4 квартале 2019 г. были проведены крупные гашения части реструктурированных ссуд корпоративных заемщиков, что привело к снижению общего объема реструктурированных ссуд, подпадающих под условия п. 3.10 Положения Банка России 590-П, и их общая сумма на 01 января 2020 г. составила 134 748 тыс. руб.

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 о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов капитала Банка на 01.01.2020 г. раскрыты в разделах 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по ссылке: <https://albank.ru/ru/stockholder/godovaya-bukhgalterskaya-otchetnost.php>.

Анализ изменения значения показателей финансового рычага показал, что существенное влияние на снижение данного показателя оказало увеличение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском основного капитала на сумму 3 635 630 тыс. руб. При этом основной капитал увеличился на 273 136 тыс. руб.

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

1. Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, которая составила на отчетную дату 3 329 640 тыс. руб.;
2. Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, которая составила 275 987 тыс. руб. (Нематериальные активы – 239 813 тыс. руб., косвенные вложения в источники собственных средств (капитала) – 31 639 тыс. руб., вложения кредитной организации и финансовой организации – 4 535 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).

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО:

1. Григорьева Евгения Васильевна, председатель комитета.
2. Багынанов Павел Николаевич, заместитель председателя комитета.
3. Филиппов Дмитрий Васильевич, независимый директор, член комитета.

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.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

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

Председатель Комитета:

- утверждает план работы Комитета;
- созывает заседания Комитета и председательствует на них;
- определяет форму проведения и утверждает повестку дня заседаний Комитета;
- определяет список лиц, приглашаемых для участия в заседании Комитета;
- подписывает протоколы заседаний Комитета;
- распределяет обязанности между членами Комитета; дает поручения членам Комитета, связанные с углубленным изучением вопроса и подготовкой материалов для рассмотрения на заседании Комитета;
- докладывает Наблюдательному совету позицию Комитета по вопросам, вынесенным на рассмотрение Наблюдательного совета и относящимся к компетенции Комитета;
- отчитывается о результатах работы Комитета перед Наблюдательным советом Банка;
- осуществляет контроль за исполнением принятых решений;
- выполняет иные функции, вытекающие из целей и существа деятельности Комитета.

Компетенция:

При разработке политики Банка в отношении формирования и мотивирования деятельности Наблюдательного совета:

- определение требований, предъявляемых к членам Наблюдательного совета;
- оценка соответствия кандидата (члена) Наблюдательного совета критериям независимости и деловой репутации;
- подготовка заключения для акционеров в отношении кандидатур в состав Наблюдательного совета при рассмотрении на Общем собрании акционеров вопроса о формировании Наблюдательного совета;
- предварительное рассмотрение Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета, выносимого на утверждение Общего собрания акционеров.

При разработке политики Банка в отношении вознаграждения членов Правления и иных руководящих работников Банка:

- подготовка и вынесение на заседания Наблюдательного совета списка должностных лиц, назначение (освобождение) которых осуществляется по согласованию с Наблюдательным советом (номенклатура кадров Наблюдательного совета);
- предварительная (перед рассмотрением на Наблюдательном совете) оценка кандидатур на руководящие должности согласно утвержденному списку;
- организация разработки и предварительное рассмотрение политики Банка в отношении вознаграждения членов Правления и иных руководящих работников Банка.

Прочие функции:

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

- рассмотрение анализа рынка труда, сравнительного анализа уровня оплаты и стимулирования труда в Банке и иных аналогичных компаниях;
- подготовка рекомендаций Наблюдательному совету, Общему собранию акционеров в отношении кандидатур членов Ревизионной комиссии;
- выполнение иных поручений Наблюдательного совета в рамках компетенции Комитета.

Количество заседаний: 5 заседаний в очной форме (18.02.2019 г., 28.02.2019 г., 21.08.2019 г., 28.10.2019 г., 23.12.2019 г.)

Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета за 2019 год определяется в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Положение), утвержденным Общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (протокол № 01 от 26 июня 2015 года).

Общий размер выплаченного вознаграждения членам Комитета по кадрам и вознаграждениям в течение отчетного периода составил 50 000 рублей.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка по состоянию на 01.01.2019 г. Проведено Аудиторской организацией общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры".

В ходе независимой оценки 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 иностранного государства.

Система оплаты труда не распространяется на участников Банковской группы.

Положением «О системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО», утвержденное Наблюдательным советом (протокол №7 от 30 сентября 2015 года), к категории сотрудников, принимающих риски, отнесены

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа (Председатель и члены Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО), а также председатели и члены Кредитной и малой кредитной комиссии.

Члены Правления (единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа) – 6 человек;

Иные сотрудники, принимающие риски – 10 человек.

Основными целями системы оплаты труда работников Банка являются:

1. Создание прозрачных стандартизированных механизмов определения уровня вознаграждения, основанных на ценности и важности выполняемых работниками задач и на оценке результатов их деятельности;
2. Поддержание вознаграждения работников Банка на конкурентоспособном уровне;
3. Создание механизмов контроля за соблюдением 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.

Основными принципами системы оплаты труда являются следующие:

1. Система оплаты труда и премирования работников Банка является прозрачной и полностью соответствует требованиям действующего законодательства, регулирующих органов и Наблюдательного совета;
2. Система оплаты труда и стимулирования работников должна обеспечивать дифференциацию уровня вознаграждения за труд в соответствии с квалификацией работника, сложностью, количеством, качеством, условиями выполняемой работы и индивидуальным уровнем результативности работника;
3. Уровни вознаграждения работников Банка должны зависеть как от индивидуальных результатов работников, так и от эффективности работы Банка в целом;

Оплата труда состоит из фиксированной и нефиксированной частей. При этом нефиксированная часть включает в себя выплаты, связанные с результатами деятельности Банка, которые начисляются в соответствии с системой ключевых показателей эффективности на основании оценки эффективности деятельности Банка.

Система ключевых показателей эффективности сотрудников Банка представляет собой организованную структуру показателей, соответствующих целям АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и позволяющих осуществить оценку эффективности риск-тейкеров и риск - контролеров Банка, предназначенных для регулярного планирования, корректировки целевых установок стратегического планирования, контроля исполнения целевых значений ключевых показателей эффективности.

В положение «О системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО» в течение 2019 года было внесено изменение один раз, протокол заседания Наблюдательного совета №3 от 27 августа 2019 г. Изменение внесено в связи с внесенными изменениями в организационную структуру Банка и внесенными изменениями в состав Правления Банка.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

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.

Нефиксированная часть вознаграждения сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, это часть оплаты труда риск-контролеров Банка, к которым относятся стимулирующие выплаты, начисленные в соответствии с системой ключевых показателей эффективности Банка с учетом применения районного коэффициента и надбавки за работу на Крайнем Севере (северной надбавки).

Ключевые показатели эффективности сотрудников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками – это показатели, по которым оцениваются результативность и эффективность действий, процессов и функций управления риск-контролеров.

КПЭ устанавливается для каждой должности, исходя из поставленных перед риск-контролером целей в соответствии с организационной структурой Банка.

Соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда для риск-контролеров, кроме контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, составляет 70% фиксированная часть и 30% нефиксированная часть. Для контролера профессионального участника рынка ценных бумаг данное соотношение составляет 80% и 20% соответственно.

Уровни риска при определении размеров оплаты труда

- для членов исполнительных органов и других работников, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- для работников структурных подразделений, осуществляющих операции (сделки), нефиксированная часть оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, которым он подвергается в результате действий работников, а также планируемую доходность совершаемых операций, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.
- нефиксированный вид вознаграждений выплачивается с учетом вероятных сроков получения прибыли (нанесения убытков). При этом осуществляется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата по Банку в целом или по соответствующему направлению деятельности (в т.ч. путем определения предельного размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

риска). Для определения значимости риска Банк рассматривает влияние совокупных рисков на достаточность капитала. Влияние совокупного кредитного риска является наиболее существенным, таким образом, кредитный риск признается значимым для Банка.

Выплата нефиксированной части вознаграждения сотрудников, принимающих риски, делится на немедленную и отложенную. Отложенная часть составляет 40% от нефиксированной части оплаты труда риск-тейкера.

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.

Начисление отложенной части нефиксированного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий:

- негативный финансовый результат деятельности Банка;
- наличие дисциплинарного взыскания к работнику;
- нарушение корпоративной этики и других внутренних правил;
- совершение действий работниками, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- наличие случаев в отчетном году несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России

Условием выплаты отложенной части нефиксированного вознаграждения является соблюдение установленного размера доли неработающих ссуд (NPL), выданных в отчетном периоде, в кредитном портфеле на текущую дату в размере не более заданного на отчетный период целевого значения.

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.

Таблица 6 (12.1)

Информация о размере вознаграждений, тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6	11*
2		Всего вознаграждений, из них:	23 176,507	13 913,994
3		денежные средства, всего, из них:	23 176,507	13 913,994
4		отсроченные (рассроченные)		
5		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
8		отсроченные (рассроченные)		
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6	9
10		Всего вознаграждений, из них:	3 688,552	956,795
11		денежные средства, всего, из них:	3 688,552	956,795
12		отсроченные (рассроченные)		
13		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:		
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
16		отсроченные (рассроченные)		
Итого вознаграждений			26 865,058	14 870,788

* в том числе сотрудник, замещавший должность, относящуюся к функциям принятия рисков, который в сентябре перевелся на другую должность, не осуществляющую данные функции

Таблица 7 (12.2)

Информация о фиксированных вознаграждениях, тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	6	22 466,657	0	0	2	709,850	582,467

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	11	13 913,994	0	0	0	0	0

Таблица 8 (12.3)

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях, тыс. руб.

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	1 710,895	-211,770	-211,770	0	0
1.1	денежные средства	1 710,895	-211,770	-211,770	0	0
1.2	акции и иные долевыe инструменты					
1.3	инструменты денежного рынка					
1.4	иные формы вознаграждений					
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	637,863	-532,404	-532,404	0	0
2.1	денежные средства	637,863	-532,404	-532,404	0	0
2.2	акции и иные долевыe					

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
	инструменты					
2.3	инструменты денежного рынка					
2.4	иные формы вознаграждений					
3	Итого вознаграждений	2 348 758	-744,174	-744,174	0	0



Председатель Правления

М.П.

Заместитель Председателя
Правления – Главный бухгалтер

Долгунов Н.Н.

Платонова С.П.

«08» мая 2020 г.