

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
98	31452865	2602

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 января 2020 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

677000, Г. ЯКУТСК, ПР. ЛЕНИНА, 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	1	3209644	3208084	26,27
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1	3209644	3208084	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-330741	-441690	
2.1	прошлых лет		-292140	-373144	
2.2	отчетного года		-38602	-68546	
3	Резервный фонд		262750	262750	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3141653	3029144	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных		239919	198160	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)			53580	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		6300	6300	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		31639	30337	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		277858	288357	
29	Базовый капитал, итого:		2863795	2740787	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		1230000	830000	17,18
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства		1230000	830000	17,18
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		1230000	830000	17,18
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:				
44	Добавочный капитал, итого:		1230000	830000	
45	Основной капитал, итого:		4093795	3570787	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		410029	207211	

47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позапальному исключению из расчета собственных средств (капитала)		57800		
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие позапальному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого:		457828	207211	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		487828	207211	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4561624	3777998	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		31076478	28484991	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		31076478	28484991	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		31540377	28755394	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)		9.215	9.622	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)		13.173	12.536	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)		14.463	13.138	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.500	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	1.875	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.500	4.500	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.000	6.000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.000	8.000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервы на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие позапальному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позапальному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позапальному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позапальному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

2(1.2)

раздела I «Информация о структуре на сайте»



















Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_, в том числе вследст

- 1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком \_\_\_\_\_;
- 1.4. иных причин \_\_\_\_\_.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных \_\_\_\_\_;
- 2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком \_\_\_\_\_;
- 2.5. иных причин \_\_\_\_\_.

Председатель правления

Заместитель Председателя Правления - Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 8(4112)429158

29.05.2020



*[Handwritten signature]*

Долгунов Н.Н.

*[Handwritten signature]*

Платонова С.П.

*[Handwritten signature]*

Сыроватская Е.В.

		Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер
88	31452865		2602

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерный Коммерческий Банк "Алматыэргицбанк" Акционерное общество, АКБ "Алматыэргицбанк" АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации)

877000, Г ЯКУТСК, ПР. ЛЕНИНА 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение					
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной		
1	2	3	4	5	6	7	8	
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>								
1	Базовый капитал		2851795	2545065	2712681	2616912	2740787	
1a	Базовый капитал при полном и применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переоценки мер		2688506	2480340	2345508	2181510		
2	Основной капитал		4091795	3775065	3547681	3446912	3570787	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3818506	3710340	3175508	3011510		
3	Собственные средства (капитал)		4581623	4055615	3826911	3735720	3777998	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4648299	3990869	3459738	3300318		
<b>АКТИВЫ, выраженные по уровню риска, тыс. руб.</b>								
4	Активы, выраженные по уровню риска		31540377	31144420	29750623	30012727	28755594	
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.22	8.21	9.20	8.80	9.62	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8.35	7.78	7.96	7.33		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		13.17	12.23	12.02	11.59	12.54	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		12.17	11.64	10.77	10.13		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н10, Н1.3, Н20.0)		14.46	13.02	12.86	12.45	13.14	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.23	12.41	11.63	11.00		
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>								
8	Надбавка на предоставление достаточности капитала за счет резервов по ссудам и другим обязательствам РНКО (Н15)		2.500	2.125	2.000	1.875	1.875	
9	Дополнительные надбавки							
10	Надбавка на системную значимость							
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.125	2.000	1.875	1.875	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)							
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>								
13	Видео о балансовых активах и внебалансовых требованиях этой группе для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	10	36226196	32332244	32077655	24746023	28280046	
14	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4) банковской группы (Н20.4), процент	10	11.30	11.68	11.04	11.99	12.63	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10	10.82	11.68	9.90	10.48		
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>								
15	Высокликвидные активы, тыс. руб.							
16	Численный ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент							
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>								
18	Норматив стабильного фондирования (ТСФ), тыс. руб.							
19	Требование стабильного фондирования (ТСФ), тыс. руб.							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент							
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>								
21	Норматив рыночной ликвидности Н2							
22	Норматив процентной ликвидности Н3							
23	Норматив валютной ликвидности Н4							
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	деятельность	максимальное значение	количество нарушений	деятельность
			16.92			15.30		
25	Норматив максимального размера кредитных рисков Н7 (Н22)							
26	Норматив совокупной процентной риска по кредитам Н8.1			199.79		223.47		215.88
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12 (Н23))			4.85		5.50		6.22
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	деятельность	максимальное значение	количество нарушений	деятельность
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центральное контрагента Н10a							
30	Норматив достаточности индивидуального квартального обеспечения центрального контрагента Н10b							
31	Норматив ликвидности центральное контрагента Н10c							
32	Норматив максимального размера риска контрагентам Н10d							
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними валютных банковских операций Н15.1							

34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на зачетные расчеты Н1.6					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н1.6.1					
36	Норматив максимального размера вассальных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н1.6.2					
37	Норматив минимального соотношения размера заложенного покрытия и объема эмиссии облигаций					

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		30105674
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части дисконтных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привнесения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3470040
7	Прочие поправки		1058973
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета		32385141

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		33034014
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		277858
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		32756156
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		0
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		3571656
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		101616
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		3470040
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		4083795
21	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 18, 19)		36228186
<b>Норматив финансового рычага</b>			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н2.0.4), процент (строка 20 : строка 21)		11,3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019		Данные на 01.10.2019		Данные на 01.01.2020	
			величина требований (обязательств), тыс.руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс.руб.	величина требований (обязательств), тыс.руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс.руб.	величина требований (обязательств), тыс.руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс.руб.	величина требований (обязательств), тыс.руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	5076936	X	4824792	X	3167486	X	3792425
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		16103506	1543815	16373105	1551866	16338998	1587861	17191643	1642864
3	стабильные средства		1330717	66536	1708894	85445	920785	46039	1526008	76300
4	нестабильные средства		14772789	1477279	14664211	1466421	15418213	1541822	15665635	1566564
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		5893360	2770319	8032552	4073452	6267333	2862158	7772519	3268885
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		5893360	2770319	8032552	4073452	6267333	2862158	7772519	3268885
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	195
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		45405	2270	62741	3297	42278	2274	111055	8053
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		45405	2270	62741	3297	42278	2274	111055	8053
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		278853	274353	328800	328800	397198	373107	349443	235473
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств итогов: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	4590757	X	5957415	X	4825400	X	5155470
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО				1758152	879076	1163563	581782	3575894	1638999
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки		322606	322606	121796	121796	38633	38633	4251	4251
20	Суммарный приток денежных средств, итогов: (строка 17 + строка 18 + строка 19)		322606	322606	1879948	1000872	1202196	620415	3580145	1643250
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>										
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	5076936	X	4824791	X	3167486	X	3792425
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	4098959	X	4585963	X	4055862	X	3448715
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	1,24	X	1,05	X	0,78	X	1,1

Председатель Правления

Заместитель Председателя Правления - главный бухгалтер

Исполнитель

8(4112)429158

29.05.2020



*[Handwritten signature]*

Долгунов Н.Н.

Платонова С.П.

*[Handwritten signature]*

Сыроватская Е.В.



**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

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

Май, 2020

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	<b>3</b>
<b>СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ГРУППЫ</b> .....	<b>3</b>
<b>СОСТАВ ГРУППЫ И ИНФОРМАЦИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ ЕЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b> .....	<b>4</b>
<b>РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)</b> .....	<b>5</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</b> .....	<b>17</b>
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу .	17
<b>РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА</b> .....	<b>25</b>
<b>РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК</b> .....	<b>37</b>
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Группы.....	37
Глава 3. Методы снижения кредитного риска .....	41
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом .....	43
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	48
<b>РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА</b> .....	<b>48</b>
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента .....	48
<b>РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ</b> .....	<b>48</b>
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации Группы .....	48
Глава 8. Требования (обязательства) Группы, подверженные риску секьюритизации .....	48
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации .....	48
<b>РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК</b> .....	<b>48</b>
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Группы.....	48
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Группы, применяющей подход на основе внутренних моделей .....	49
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток).....	50
<b>РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА</b> .....	<b>50</b>
<b>РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ</b> .....	<b>50</b>
<b>РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ</b> .....	<b>54</b>
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности .....	54
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	56
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).....	56
<b>РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ГРУППЫ</b> .....	<b>56</b>
<b>РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В ГРУППЕ</b> .....	<b>57</b>



## **АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

### **ВВЕДЕНИЕ**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по состоянию на 01.01.2020 г. (далее – Информация о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и 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».

В Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе используются данные отчетности банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Группа) 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 консолидированной 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 и по отношению к рублю и по учетной цене драгоценных металлов, установленными Банком России на отчетную дату.

Отчетный период – с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.

По решению АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Банк, Головная кредитная организация) аудит Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе не проводился.

### **СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ГРУППЫ**

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

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

По состоянию на 01.01.2020 г. национальным рейтинговым агентством «Эксперт РА» Головной кредитной организации присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB со стабильным прогнозом.

Головная кредитная организация 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 структурных подразделений в районах Республики.

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Ключевыми направлениями бизнеса Головной кредитной организации являются:

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

Кроме того, Головная кредитная организация 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.

## СОСТАВ ГРУППЫ И ИНФОРМАЦИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ ЕЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

В целях раскрытия Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе консолидируемыми участниками признаются участники Группы, консолидируемые в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П).

По состоянию на 01.01.2020 г. перечень участников Группы (в том числе неконсолидируемых) выглядит следующим образом:

Таблица 1

### Перечень участников Группы

№	Наименование участника Группы	Доля контроля	Направление деятельности	Место нахождения участника Группы
1	2	3	4	5
1	АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	Головная кредитная организация Группы	Финансовая деятельность	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1
2	ООО «АЭБ Капитал»	100%	Финансовое посредничество; Строительство	677005, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Петра Алексеева, 4/4, офис 204
3	ООО «ЯЦ Недвижимость» – зависимое общество ООО АЭБ Капитал	100%	Строительство	677018, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул.

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

№	Наименование участника Группы	Доля контроля	Направление деятельности	Место нахождения участника Группы
1	2	3	4	5
				<i>Кирова, д.28, корп.1</i>
4	ООО МФК «АЭБ Партнер»	100%	-Предоставление услуг по выдаче микрозаймов физическим и юридическим лицам; -Прием инвестиций от вкладчиков	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1
5	ООО «АЭБ-АйТи»	97,6%	- Консалтинг в области IT; - Разработка программного обеспечения;- Автоматизация бизнес-процессов	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1
<b>Неконсолидируемые участники Группы</b>				
6	ООО «СЭЙБИЭМ»	100%	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	677903, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, мкр. Кангалассы, ул. Комсомольская, 7
7	ООО «Саюри»	9,48%	Выращивание овощей	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, мкр. Кангалассы, ул. Комсомольская, 7

## РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

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

Информация об уровне достаточности капитала, а также об основных характеристиках инструментов капитала Группы раскрыта в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», установленной Указанием Банка России № 4927-У, в составе настоящей Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе.

Результаты сопоставления данных консолидированного балансового отчета (по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

банк Российской Федерации») с данными элементов собственных средств (капитала) Группы на 01.01.2020 г. представлена в таблице 2 (1.2).

Таблица 2 (1.2)

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	3 209 644	X	X	X
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	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	410 029
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	25 748 743	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 230 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	1 230 000
2.2	субординированные	X	X	"Инструменты"	46	410 029

**АКБ «Алмазэргизбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	кредиты, отнесенные в дополнительный капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:		
2.2.1		X	57 800	субординированные кредиты	X	57 800
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	2 095 893	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	239 919	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	239 919
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	161 353	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	161 353	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	6 070	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию	X	6 070	X	X	X

**АКБ «Алмазэргибанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	(гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)					
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	24 815 877	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых"	18	0

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Результаты сопоставления данных отчета о финансовом положении Группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности Группы, со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, на 01.01.2020 г. представлены в таблице 3 (1.3).

Таблица 3 (1.3)

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

**АКБ «Алмазэргизбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный номер
		Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках		7 991 022	1, 2	2 184 322	
2	Средства в кредитных организациях		122 739	3	586 421	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		268 273	6	340 466	
3.1	производные финансовые инструменты		0	6	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		0	6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	4.1.1	5 715 199	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		17 895 887	4.1.2.	17 816 292	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный		373 629	5	357 499	



**АКБ «Алмазэргэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный номер
		Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
	доход					
8	Налоговые активы, в том числе отложенные		305 518	11	203 988	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи		1 875 937	12, 13	465 823	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		305 811	4.2		
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7	127 422	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		124 569	10	212 349	
12.1	деловая репутация (гудвил)		0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		124 569	10.2	212 309	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы		1 286 758	9	2 095 893	
14	Всего активов		30 550 143	14	30 105 674	
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков			15.1, 15.2	160 280	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости		160 670	15.3	372 738	

**АКБ «Алмазэргизбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный номер
		Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости		23 902 105	15.4, 15.5	23 822 898	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	16	0	
19.1	производные финансовые инструменты		0	16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства		105 027	15.6, 16.4	105 027	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		1 178 397	18, 19	572 683	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		1 036	17	6 070	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	

**АКБ «Алмазэргизбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный номер
		Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		97 000	15, 16	1 287 800	
24	Резервы на возможные потери		19 602	20	13 747	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		99 468	19.1		
26	Всего обязательств		25 563 305	21	26 341 243	
<b>Акционерный капитал</b>						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		3 460 812	22	3 208 084	
27.1	базовый капитал		0	22.1	3 208 084	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		-133 950	33	-121 269	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		1 659 976	25, 26, 27, 28, 29, 30	677 616	
30	Всего источников собственных средств		4 986 838	(35 - 34)	3 764 431	

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Принятая в Банке система управления рисками, основывается в том числе на внутренних процедурах оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Подходы к управлению капиталом в Группе определены Стратегией управления рисками и капиталом Группы, утвержденной Наблюдательным советом Головной кредитной организации.

Главная цель процесса управления капиталом заключается в планировании, привлечении и поддержании объема капитала, достаточного для ведения деятельности в соответствии со Стратегией развития, создании надежной защиты от рисков, соблюдении обязательных нормативов и риск-аппетита.

В целях управления капиталом Группа формирует риск-аппетит, в том числе по показателям регулятивной и внутренней достаточности капитала, который представляет собой предельный объем риска, который Группа готова принять исходя из целей, установленных ее Стратегией развития, плановыми показателями бизнеса, текущей и плановой структурой рисков и капитала. Параметры риск-аппетита являются основной системы стратегических лимитов и ограничений Группы, определяющих пороговые значения для основных показателей деятельности Группы, профиля рисков Банка и участников Группы и лимитов значимых рисков.

В рамках ВПОДК Группа определяет требования к капиталу для покрытия всех значимых и потенциальных рисков. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Группа исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимой для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, установленных Стратегией развития, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.

Основными источниками собственных средств Группы являются внутренние источники в виде накопленной прибыли Банка и участников Группы. В случае выявления потенциальной нехватки капитала, формируемого из внутренних источников, Группа рассматривает варианты увеличения капитала за счет внешних источников.

В целях оценки достаточности капитала, помимо установленных Банком России обязательных нормативов достаточности капитала, Группа рассчитывает и контролирует достаточность имеющегося в распоряжении капитала, которая представляет собой соотношение доступного Группе и необходимого для покрытия всех значимых рисков, в том числе в стрессовых ситуациях, капитала.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Группа устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов и их контроля по:

- участникам Группы и видам значимых рисков;
- подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

В процессе распределения капитала Банк оставляет резерв капитала для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям невозможно либо затруднительно;

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Группы.

Состав участников Группы, включенные в периметр бухгалтерской консолидации и состав Группы, данные которых включаются в периметр регуляторной консолидации, имеют различия.

Информация об общей балансовой стоимости активов, источников собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности участника Группы, и описание основных видов его деятельности, а также используемых методах консолидации в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 г. № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», представлена в таблице 4.

Таблица 4

Информация об общей балансовой стоимости активов, источников собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности участника Группы, и описание основных видов его деятельности, тыс. руб.

Номер	Полное наименование участника Группы	Величина собственных средств, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, тыс. руб.	Направление деятельности	Метод консолидации в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ	Метод консолидации в соответствии с Положением Банка России № 462-П
1	2	3	4	5	6	7
<b>Головная кредитная организация</b>						
1	АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	4 584 744	29 448 535	Финансовая деятельность	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
<b>Дочерние организации</b>						
2	ООО «АЭБ Капитал»	210 371	868 307	Финансовое посредничество, строительство	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
3	ООО МФК «АЭБ Партнер»	99 013	103 754	Предоставление займов и прочих видов кредита	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
4	ООО «АЭБ-АйТи»	16 038	16 976	Разработка компьютерного программного обеспечения	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
5	ООО «ЯЦ Недвижимость»	19 832	48 490	Строительство жилых и нежилых зданий	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
6	ООО «СЭЙБИЭМ»	113 191	228 165	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	Метод полной консолидации	Не консолидируется

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Полное наименование участника Группы	Величина собственных средств, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, тыс. руб.	Направление деятельности	Метод консолидации в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ	Метод консолидации в соответствии с Положением Банка России № 462-П
1	2	3	4	5	6	7
7	ООО «Саюри»	206 944	1 052 274	Выращивание овощей, бахчевых, корнеплодных и клубнеплодных культур, грибов и трюфелей	Не консолидируется	Не консолидируется

В состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы, входят:

- АКБ «Алмазэргиэнбанк»;
- ООО «АЭБ Капитал»;
- ООО МФК «АЭБ Партнер»;
- ООО «АЭБ-АйТи»;
- ООО «СЭЙБИЭМ»;
- ООО «ЯЦ Недвижимость».

В состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность Группы, входят:

- АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- ООО «АЭБ Капитал»;
- ООО МФК «АЭБ Партнер»;
- ООО «АЭБ-АйТи»;
- ООО «ЯЦ Недвижимость».

За отчетный период Группой требования к капиталу соблюдались в полной мере.

Расчет размера собственных средств Группы осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 509-П.

По состоянию на 01.01.2020 г. собственные средства Группы составили 4 561 623 тыс. руб., в том числе 4 093 795 тыс. руб. основного капитала (89,74% от собственных средств Группы) и 467 829 тыс. руб. дополнительного капитала (10,26% от собственных средств Группы).

По состоянию на 01.01.2020 г. и в течение отчетного периода инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Группы отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2020 г. и в течение отчетного периода Головная кредитная организация и все участники Группы являлись резидентами Российской Федерации.

Соблюдение положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Группы, установленных Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П) осуществляется Головной кредитной организацией в полной мере.

В составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности) Группой не применяется какой-либо

коэффициент (показатель), рассчитываемый с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 646-П и Положением Банка России № 509-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

## **РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

### **Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу и основные показатели деятельности банковской группы**

Информация об основных показателях деятельности Группы на 01.01.2020 г. раскрыта в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, в составе настоящей Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом наблюдается увеличение собственных средств (капитала) Группы на 20,74%, обусловленное привлечением Головной кредитной организацией добавочного капитала в виде бессрочных субординированных займов в общей сумме 400 млн руб., прироста стоимости имущества за счет переоценки на 281 млн руб., реализации собственных акций Головной кредитной организации на 54 млн руб.

На 01.01.2020 г. и в течение всего отчетного периода Группа соблюдает нормативы Н20.1, Н20.2, Н20.0, Н21, Н22, Н23 и рассчитывает их в соответствии с Положением Банка России № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Основным документом, определяющим бизнес-модель и задающим вектор развития Группы, является Стратегия развития, принимаемая на несколько лет вперед.

Стратегией управления рискам и капиталом Группы определен перечень значимых рисков, принятие которых обусловлено стратегическими целями по развитию бизнеса и реализация которых может привести к потерям, существенно влияющим на достаточность капитала Группы:

- **Кредитный риск** – риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником / контрагентом финансовых и иных обязательств перед Банком и(или) участниками Группы в соответствии с условиями договора;
- **Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Группы внешних событий;
- **Рыночный риск** – риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- **Риск ликвидности** – риск неспособности Группы 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 Группы;
- **Риск концентрации** – риск, возникающий в связи с подверженностью Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и их способности продолжать свою деятельность;
- **Процентный риск** – риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов и (или) увеличения процентных расходов в связи с несбалансированности по срокам процентно-чувствительных активов и пассивов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
- **Регуляторный риск** – риск возникновения у Группы прямых или косвенных потерь из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Группы, Банка и участников Группы, стандартов саморегулируемых организаций или иных стандартов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- **Репутационный риск** – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Группы, Банка и участников Группы со стороны ее участников (учредителей), контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка и участников Группы поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;
- **Стратегический риск** – риск возникновения у Группы убытков вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком и участниками Группы, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности Органов управления Группы учитывать изменения внешних факторов.

Стратегия управления рисками и капиталом также определяет совокупный предельный объем риска, который Группа готова принять исходя из целей, установленных в ее Стратегии развития, плановых показателей бизнеса, текущей и плановой структуры рисков и капитала (риск-аппетит Группы) – Группа ведет консервативную политику в отношении принятия рисков и стремится минимизировать уровень принимаемых рисков.

Для каждого из значимых рисков Группа определяет процедуры по управлению риском и устанавливает методологию оценки, что предполагает оценку уровня принятых в момент планирования деятельности рисков и прогнозирование уровня рисков исходя из плановых показателей деятельности Банка на следующий год.

В целях осуществления контроля за принимаемыми рисками Группа определяет целевые уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, риск-аппетита, плановых показателей бизнеса, а также процедур контроля за соблюдением установленных ограничений.

Система лимитов Группы является инструментом управления рисками и достаточностью капитала и ориентирована на ограничение размера возможных убытков, связанных с реализацией факторов рисков, принимаемых Группой в своей деятельности. Система лимитов охватывает все значимые риски и строится исходя из



## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

величины совокупного риска, которую Банк не готов превысить, базируясь на параметрах риск-аппетита на основе процедуры распределения капитала.

В целях контроля использования лимитов устанавливается система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита (далее - сигнальные значения лимитов). Для каждого из сигнальных значений лимитов устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

В случае достижения сигнальных значений и нарушения лимитов информация с указанием причин нарушений, предлагаемых мер по устранению сложившихся обстоятельств незамедлительно доводится до членов Комиссии по рискам и контролю и Правления Банка для выработки всесторонне выверенных мер по устранению нарушений.

По результатам принятых решений Правление Банка информирует членов Наблюдательного совета Банка о выявленных фактах достижения сигнальных значений и нарушении установленных лимитов с указанием причин нарушений, принимаемых мер по устранению нарушений в соответствии с перечнем корректирующих мероприятий.

Органы управления Головной кредитной организации обеспечивают реализацию ВПОДК как на уровне Головной кредитной организации (далее – на индивидуальной основе), так и на уровне Группы (далее – на консолидированной основе). Участники Группы осуществляют управление рисками в соответствии с общими принципами ВПОДК, принятыми на консолидированной основе.

Система управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК Группы включает в себя следующие процедуры:

- Определение (идентификация) присущих деятельности Группы рисков и выделение перечня значимых рисков Группы;
- Оценка значимых рисков – количественная и (или) качественная оценка принимаемого уровня значимых рисков;
- Агрегирование значимых рисков – определение общего объема (суммы) принимаемого уровня значимых рисков;
- Планирование капитала – определение планового (целевого) уровня рисков, определение потребности в капитале на покрытие рисков, оценка достаточности капитала Группы для принятия рисков;
- Мониторинг – проведение регулярного мониторинга уровня рисков и достаточности капитала;
- Контроль соблюдению установленных правил и процедур по управлению рисками и капиталом, осуществляемый на постоянной основе;
- Мероприятия по минимизации рисков - принятие мер по поддержанию объема рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Группы, интересам кредиторов и вкладчиков, достаточности капитала Группы;
- Оценка эффективности процедур ВПОДК – проведение независимой от подразделений, осуществляющих функции принятия и управления рисками, оценки эффективности функционирования принятых в Группе ВПОДК.

Система взаимодействия и функционал между органами управления Головной кредитной организацией Группы и подразделениями в процессе управления рисками выстроена в соответствии с требованиями Банка России в части обеспечения

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

независимости функционирования системы управления рисками, принятия решений о совершении сделок, подверженных рискам, а также призвана обеспечить необходимый контроль посредством выявления, мониторинга, принятия достаточных мер и информирования заинтересованных лиц об уровне рисков. В системе управления рисками в рамках ВПОДК Группы функции и полномочия органов управления Группы, структурных подразделений Головной кредитной организации Группы и участников Группы распределены следующим образом:

- **Наблюдательный совет** Головной кредитной организации:
  - Создание, эффективное функционирование в Группе и контроль системы управления рисками и капиталом;
  - утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Группы, включая параметры риск-аппетита, плановый (целевой) уровень рисков, целевую структуру рисков, плановую структуру капитала и плановый уровень достаточности капитала Группы;
  - рассмотрение отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, и принятие управленческих решений на основании предоставляемой отчетности;
  - обсуждение с исполнительными органами Головной кредитной организации вопросов организации, мер по повышению эффективности и совершенствования системы управления риском и капиталом.
- **Комитет по аудиту и рискам** Наблюдательного совета Головной кредитной организации:
  - оценка эффективности ВПОДК совместно со Службой внутреннего аудита;
  - предварительное рассмотрение вопросов, касающихся управления рисками, и относящихся к компетенции Наблюдательного совета Головной кредитной организации.
  - предварительное рассмотрение отчетности, формируемой в рамках ВПОДК.
- **Служба внутреннего аудита:**
  - проведение оценки эффективности ВПОДК на ежегодной основе;
- **Правление и Председатель Правления** Головной кредитной организации:
  - реализация Стратегии управления рисками и капиталом и других внутренних документов, регламентирующих систему управления рисками в рамках ВПОДК;
  - утверждение внутренних документов, регламентирующих управление рисками;
  - рассмотрение отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, и принятие в рамках своих полномочий управленческих решений на основании предоставляемой отчетности;
  - рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений во ВПОДК на ежегодной основе;
- **Комиссия по рискам и контролю** при Правлении Головной кредитной организации:
  - предварительное рассмотрение вопросов, касающихся управления рисками, и относящихся к компетенции Правления Головной кредитной организации;
  - предварительное рассмотрение отчетности, формируемой в рамках ВПОДК.
- **Комиссия по управлению активами и пассивами** при Правлении Головной кредитной организации:

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- реализация политики Группы в части управления активами и пассивами;
- осуществление оперативного управления ликвидностью Группы, в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления Банка;
- предварительное рассмотрение и контроль исполнения финансового плана работы и бюджета Группы;
- принятие решения об установлении/изменении лимитов в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления Банка.
- **Кредитные комиссии** при Правлении Головной кредитной организации:
  - принятие решений по сделкам, сопряженным с кредитным риском, в рамках своих полномочий, ответственности и установленных лимитов.
- **Департамент по рискам** Головной кредитной организации:
  - идентификация, оценка и агрегирование уровня рисков, оценка потребности в капитале на покрытие значимых рисков, формирование предложений по лимитам рисков, мониторинг уровня рисков и соблюдения установленных лимитов рисков;
  - разработка процедур ВПОДК и нормативных документов, регламентирующих ВПОДК;
  - формирование отчетности в рамках ВПОДК;
  - формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита Группы;
  - формирование совместно со структурными подразделениями Головной кредитной организации, осуществляющими операции, связанные с принятием рисков, предложений по минимизации (снижению) рисков.
- **Департамент по планированию** Головной кредитной организации:
  - разработка и сопровождение стратегической финансовой модели Группы, и расчет на ее основе ежегодных ориентиров для процедуры финансового планирования Группы;
  - разработка и совершенствование методологии и организационных процедур финансового планирования в Группе, включая процедуры планирования капитала Группы;
  - проведение анализа и прогнозирования показателей, используемых при расчете капитала Группы, обязательных нормативов достаточности капитала Группы, установленных Банком России.
- **Служба внутреннего контроля** Головной кредитной организации:
  - контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению рисками, осуществляемый на постоянной основе;
  - управление регуляторным риском Группы;
  - выявление источников регуляторного риска в ходе проведения контрольных проверок и выявление конфликта интересов в деятельности Группы в рамках ВПОДК.
- **Структурные подразделения** Головной кредитной организации, осуществляющие операции, связанные с принятием рисков:
  - осуществляют проведение операций, связанных с принятием рисков, с соблюдением принципов управления рисками, а также в рамках установленных лимитов рисков.
- **Совет директоров** участника Группы:

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- обеспечение процесса управления рисками на уровне участника Группы в соответствии с общими принципами ВПОДК, определенными на уровне Группы;
- утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих управление рисками на уровне участника Группы;
- рассмотрение отчетности по управлению рисками на уровне участника Группы;
- рассмотрение отчетов о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками;
- принятие мер по снижению уровня рисков участника Группы;
- принятие решений о проведении операций, связанных с принятием рисков, с соблюдением принципов управления рисками, в рамках установленных лимитов и в рамках своих компетенций.
- **Уполномоченное подразделение (лицо)** участника Группы:
  - разработка политики управления рисками участника Группы;
  - управление рисками участника Группы;
  - формирование отчетов об управлении рисками участника Группы.

Органам управления Группы на регулярной основе предоставляется отчетность в рамках ВПОДК. Основной целью формирования отчетности является контроль за выполнением в Группе ВПОДК и их эффективностью, соблюдением установленного риск-аппетита, лимитов и достаточности имеющегося в распоряжении капитала Банка, обеспечение своевременного принятия мер для соблюдения лимитов, риск-аппетита и поддержания достаточности капитала, а также раннее предупреждение нарушений установленных лимитов.

Плановая отчетность ВПОДК содержит следующие виды отчетов: о значимых рисках Группы, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Группы и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов Группы, о результатах стресс-тестирования, о результатах выполнения ВПОДК Группы.

Отчет о значимых рисках Группы содержит следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Группой;
- об объемах каждого значимого риска, принятых Группой, и их изменениях, а также о влиянии указанных изменений на достаточность капитала Группы;
- об объемах значимых рисков, принятых Банком и участниками Группы;
- об использовании Банком и участниками Группы выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения Банком и участниками Группы выделенных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.о значимых рисках, содержащий информацию об агрегированном объеме значимых рисков, а также информация о ключевых индикаторах рисков (КИР), характеризующих уровень принятого риска, в разрезе отдельных видов значимых рисков.

Отчет о значимых рисках, о размере капитала и выполнении обязательных нормативов на индивидуальной основе формируется и предоставляется со следующей периодичностью:

- Наблюдательному совету Головной кредитной организации и Комитету по аудиту и рискам Наблюдательного совета – на ежеквартальной основе;

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- Правлению Головной кредитной организации – на ежемесячной основе.

На консолидированной основе Наблюдательному совету Головной кредитной организации и Комитету по аудиту и рискам Наблюдательного совета, Правлению Головной кредитной организации – на ежеквартальной основе.

Отчет о результатах стресс-тестирования (всесторонняя оценка кредитного, процентного рисков и риска концентрации Группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков) и выполнении ВПОДК предоставляются уполномоченным органам на ежегодной основе и используются Органами управления Банка и Группы для принятия решений по развитию бизнеса в ходе разработки Стратегии развития Группы в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия рисков, выбора приоритетных направлений развития бизнеса и снижения уровня принимаемых и потенциальных рисков

Дополнительно, на ежедневной основе формируется отчет о размере капитала, о выполнении обязательных нормативов, об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) лимитов. Отчет на ежедневной основе предоставляется директору Департамента по рискам и руководителям структурных подразделений Головной кредитной организации, в компетенцию которых входит управление рисками.

Отчет о рисках участника Группы предоставляется органам управления участника Группы, а также органам управления Группы в составе отчета о значимых рисках на консолидированной основе.

В течение отчетного периода Группой не проводилось операций хеджирования в связи с тем, что участниками Группы не проводилось операций на срочном рынке.

В Группе на регулярной основе проводятся мероприятия по повышению риск-культуры, проводятся тематические обучения, корпоративное управление и проведение операций осуществляется с соблюдением принципов управления рисками, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору.

Информация о требованиях (обязательствах) Группы, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, представлена в таблице 5 (2.1).

Таблица 5 (2.1)

Информация о требованиях (обязательствах) Группы, 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:	26 040 209	23 673 835	2 083 217
2	при применении стандартизированного подхода	26 040 209	23 673 835	2 083 217

**АКБ «Алмазэргизбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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
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
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:	4 564 088	4 157 225	365 127
20	при применении базового индикативного подхода	4 564 088	4 157 225	365 127
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
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	31 540 378	28 755 394	2 523 230

В течение 2019 г. наблюдалось повышение кредитного, рыночного и операционного рисков в соответствии со стандартизированным подходом к их оценке, что обусловлено плановым увеличением кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, а также ростом доходов Банка.

### **РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА**

Информация о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой консолидированной финансовой отчетности Группы с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков представлена в таблице 6 (3.1).

Таблица 6 (3.1)

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному у риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	7 991 002	2 184 322	0	0	0	0	2 184 322
2	Средства в кредитных организациях	122 739	586 421	586 421	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	268 273	340 466	0	0	0	340 466	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0



**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	5 715 199	5 715 199	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 895 887	17 816 292	17 816 292	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы,	373 629	357 499	0	0	0	357 499	0

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
8	Текущие и отложенные налоговые активы	305 518	203 988	0	0	0	0	203 988
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	1 875 937	465 823	465 823	0	0	0	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	305 811	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние,	0	127 422	127 422	0	0	0	0

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	зависимые и иные организации - участники банковской группы							
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы	124 569	212 349					212 439
13	Основные средства и нематериальные активы	1 286 758	2 095 893	2 095 893	0	0	0	0
14	Всего активов	30 550 143	30 105 674	26 807 050	0	0	697 965	2 600 659
<b>Обязательства</b>								
15	Депозиты центральных банков	0	160 280	0	0	0	0	160 280
16	Средства кредитных организаций	160 670	372 738	0	0	0	0	372 738
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	23 902 105	23 822 898	0	0	0	0	23 822 898
18	Обязательства по	0	0	0	0	0	0	0

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения							
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
19.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0
20	Выпущенные долговые обязательства	105 027	105 027	0	0	0	0	105 027
21	Обязательства, включенные в	1 178 397	572 683	0	0	0	0	572 683

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства							
22	Налоговые обязательства	1 036	6 070	0	0	0	0	6 070
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	97 000	1 287 800	0	0	0	0	1 287 800
24	Резервы на возможные потери	19 602	13 747	0	0	0	0	13 747
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	99 648	0	0	0	0	0	0
26	Всего обязательств	25 563 305	26 341 243	0	0	0	0	26 341 243

Информация об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности Группы и размером требований (обязательств), в отношении которых Группа определяет требования к достаточности капитала, представлена в таблице 7 (3.2).

Таблица 7 (3.2)

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала, тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	30 550 143	21 181 321	0	0	641 902
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	30 105 674	26 807 050	0	0	697 965
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 26 таблицы 3.1 настоящего раздела)	25 563 305	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 26 таблицы 3.1)	26 341 243	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	3 764 431	0	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований	3 571 656	3 571 656	0	0	0

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
	(обязательств)					
7	Различия в оценках	444 469	-5 625 729	0	0	-56 063
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	474 515	0	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	33 677 330	25 719 767	0	0	755 601

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации связаны с тем, что в консолидированной отчетности банковской группы в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» включаются отчетные данные Головной кредитной организации и тех участников Группы, обязательных к консолидации по видам деятельности, в связи с чем не консолидируется отчетность участников Группы – ООО «СЭЙБИЭМ» и ООО «САЮРИ». Консолидированная финансовая отчетность по МСФО, напротив, включает отчетность этих участников группы.

Вместе с тем, отмечаются различия в оценке показателей балансовых активов и обязательств. Например, депозиты в Центральном Банке в регуляторной отчетности отражаются по статье «ссудная задолженность», а в консолидированной финансовой отчетности - по статье «денежные средства и средства в центральных банках». Кроме того, наблюдаются различные подходы к оценке финансовых активов и порядке определения резервов на возможные потери, основных средств и нематериальных активов и стоимости привлеченных средств.

Информация об обремененных и необремененных активах Группы по состоянию на 01.01.2020 г. представлена в таблице 8 (3.3)

Таблица 8 (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	29 151 432	259 765
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	160	0	380 332	0
2.1.	кредитных организаций	160	0	17 665	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	362 667	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	259 765	259 765
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
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	11 366 156	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 733 449	
8	Основные средства	0	0	851 538	0



## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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
9	Прочие активы	0	0	8 608 848	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 Группе предусмотрена утвержденная процедуры их замены.

Активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения, в Головной кредитной организации являются:

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

Основными видами операций Головной кредитной организации, 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.

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

В течение отчетного периода единственным участником Группы, осуществлявшим операции с контрагентами-нерезидентами, была Головная кредитная организация.

Информация об операциях Головной кредитной организации с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице 9 (3.4).

Таблица 9 (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
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 банкам-нерезидентам.

Таблица 3.5 «Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов» исключена из Информации о процедурах управления рисками и

## **АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода у Головной кредитной организацией отсутствовали вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

Таблица 3.6 «Информация о показателях системной значимости кредитной организации» исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что Головная кредитная организация не является системно значимой кредитной организацией, относимой к таковым в целях составления отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У, и не раскрывает информацию на сайте Базельского комитета по банковскому надзору в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Таблица 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)» исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что Головная кредитная организация не обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки, определяемой в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 509-П и не имеет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

## **РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК**

### **Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Группы**

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной деятельности Банка, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Цель управления кредитным риском достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- качественная и количественная оценка (измерение) и определение степени риска кредитных операций, входящих в кредитный портфель банка;
- сокращение в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитов в пользу стандартных путем разработки эффективного механизма регулирования риска кредитного портфеля Банка;
- снижение рискованности кредитного портфеля Банка и поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка;
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- определение требований к капиталу для покрытия кредитного риска в рамках ВПОДК, охватывающие все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая кредитный риск заемщика/контрагента, риск концентрации, а также остаточный риск;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования на рост уровня кредитного риска, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных размеров (минимизацию риска), создание эффективной системы контроля за процедурами управления кредитным риском.

Также в рамках управления кредитным риском установлена система лимитов показателей кредитного риска, в том числе:

- установление перечня ключевых индикаторов кредитного риска, ограничения в виде сигнальных и пороговых значений индикаторов, включаемых в риск-аппетит и профиль риска;
- установление плановых размеров активов, взвешенных по уровню риска (RWA), в разрезе Банка и участников Группы с учетом консолидационных корректировок (без учета операций между Банком и(или) участниками Группы), которые определяют максимальный размер активов с учетом рисков, который может себе позволить Группа, Банк и каждый участник Группы, исходя из размера собственных средств Группы.

Организационная структура и взаимодействие подразделений в рамках системы управления кредитным риском Группы является частью организационной структуры ВПОДК Группы.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В системе управления кредитным риском участвуют все структурные подразделения головной кредитной организации и участники банковской группы, участвующие в процессе принятия и распределения кредитного риска. Ответственным за разработку системы управления кредитным риском является Департамент по рискам.

Отчет о кредитном риске формируется в составе Отчета о значимых рисках и включает в себя информацию об агрегированном кредитном риске, об объемах принятого кредитного риска в различных срезах, об использовании выделенных лимитов по кредитному риску, при наличии – о фактах нарушения лимитов и предпринимаемых

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

мерах по урегулированию выявленных нарушений, о величине остаточного риска и риска концентрации и иную информацию, характеризующую кредитный риск.

Отчет о кредитном риске предоставляется:

- ежедневно – руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений, осуществляющих функции управления рисками и членам коллегиальных органов по рискам и контролю;
- ежемесячно – исполнительному органу головной кредитной организации в течение 10 рабочих дней после окончания отчетного месяца;
- ежеквартально – совету директоров в течение 30 рабочих дней после окончания отчетного квартала.

Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску, представлена в таблице 10 (4.1).

Таблица 10 (4.1)

Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску, тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	2 043 435	неприменимо	22 841 683	3 366 710	21 518 408
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	272 587	0	272 587
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	3 711 991	140 335	3 571 656
4	Итого	неприменимо	2 043 435	неприменимо	26 826 261	3 507 045	25 362 651

Таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», установленная приложением к Указанию Банка России № 4482-У, исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату у Головной кредитной организации 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».

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера Группы, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П), по состоянию на 01.01.2020 г. представлена в таблице 11 (4.1.2).

Таблица 11 (4.1.2)

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

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 № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1		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 организацией	0	0%	0	0%	0	0	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0%	0	0%	0	0	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	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	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0%	0	0%	0	0	-

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней представлена в таблице 12 (4.2).

Таблица 12 (4.2)

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	1 603 623
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	879 498
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	255 995
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	19 137
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(164 554)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	2 043 435

Существенные изменения балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссудная задолженность) и долговых ценных бумаг по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлены увеличением массы дефолтных ссуд корпоративных клиентов, а также приростом просроченной проблемной задолженности заемщиков Банка в связи с наступлением очередных дат платежей по первоначальным условиям кредитных договоров.

### Глава 3. Методы снижения кредитного риска

В данном разделе приведена информация о всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

Информация, подлежащая раскрытию в соответствии с пп. 3.2.1, 3.2.2 Указания Банка России № 4482-У, представлена в п. 7.1 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год.

Банк осуществляет операции РЕПО через Национальный клиринговый центр, выступающий гарантом исполнения обязательств по операциям РЕПО, иные операции с производными финансовыми инструментами Банк не совершает

За отчетный период в балансовой стоимости кредитных требований с применением инструментов снижения кредитного риска, применяемых банковской группой в целях

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И, существенные изменения обусловлены приростом кредитного портфеля Банка, в том числе за счет предоставления кредитов, необеспеченных и/или обеспечение которых ниже 1-2 категорий качества.

Информация о методах снижения кредитного риска представлена в таблице 13 (4.3).

Таблица 13 (4.3)

### Методы снижения кредитного риска, тыс. руб.

Номер		Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1		3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	16 985 878	4 532 530	2 919 901	566 067	125 922		
2	Долговые ценные бумаги	272 587						
3	Всего,	17 258 465	4 532 530	2 919 901	566 067	125 922		
	из них:							
4	Просроченных более чем на 90 дней	30 877	149 321	89 427	20 069	7 717		



#### Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу представлена в таблице 14 (4.4).

Таблица 14 (4.4)

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование показателя	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 901 721	0	1 901 721	0	0	0.0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	181 514		181 514		9 076	0.0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	436 828		436 497		177 488	0.7%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	3 746 307	0	3 746 307	0	749 261	2.9%
6	Юридические лица	5 573 701	205 881	5 814 978	193 903	4 300 733	16.4%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	12 384 078	3 506 110	9 422 943	3 237 353	13 308 357	50.8%

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	3 183 789	0	2 847 463	0	3 293 367	12.6%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 685 131	0	1 173 179	0	1 173 179	4.5%
10	Вложения в акции	391 824	0	356 058	0	606 279	2.3%
11	Просроченные требования (обязательства)	407 857	0	26 786	0	26 786	0.1%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 500 166	0	1 123 053	0	1 684 580	6.4%
13	Прочие	2 576 091	0	2 576 091	0	891 583	3.4%
14	<b>Всего</b>	<b>33 969 008</b>	<b>3 711 991</b>	<b>29 606 590</b>	<b>3 431 256</b>	<b>26 220 689</b>	<b>100.0%</b>

В таблице Группой раскрыта информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) на 01.01.2020 г., подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Положением Банка России N 509-П.

Термин «конверсионный коэффициент» в отношении кредитных организаций, не применяющих Положение №483-П, не употребляется, в его качестве Банком, применяются коэффициенты по Приложению 2 к Инструкции №180-И для условных обязательств кредитного характера, для внебалансовых требований Группой применяется коэффициент равный 1.

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Существенные изменения в структуре и объеме требований, подверженных кредитному риску, обусловлены приростом остатков по следующим требованиям:

- Размещенные депозиты в Банке России
- Предоставление кредитов и банковских гарантий юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям
- Расчеты по операциям РЕПО с кредитными организациями, осуществляющими функции центрального контрагента.

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Группы, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска, представлена в таблице 15 (4.5).

Таблица 15 (4.5)

Кредитные требования (обязательства) Группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

№		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600% 1250%	1250% 19	Прочие 20	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 901 721																		1 901 721
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	163 363			18 151															181 514
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		323 761					112 736												436 497
5	Профессиональные		3 746 307																	3 746 307

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

№		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600 %	125 0%	Проч ие	
1		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	1 503 082	4 488		499			4 306 909												5 814 978
7	Розничные заемщики (контрагенты)	160 326	19 627		31 119		362 779	10 061 548	231 729	78 926	80 638	804 908	307 502	21 218	1 258	9			498 709	12 660 295
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью			218 008	81 187	461 035		1 263 688				397 103		284 922		141 520				2 847 463
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							1 173 179												1 173 179
10	Вложения в акции											283 866			72 192					356 058
11	Просроченные требования (обязательства)							26 786												26 786
12	Требования (обязательства) с повышенным											1 123 053								1 123 053

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

№		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего	
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600 %	125 0%	Проч ие		
1		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
	и коэффициентами риска																				
13	Прочие	1 684 508						891 583													2 576 091
14	Всего	5 413 000	4 094 183	218 008	130 956	461 035	362 779	17 836 429	231 729	78 926	80 638	2 608 930	307 502	306 140	73 450	141 529	0	0	498 709	32 843 943	

В таблице Группой раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Положением Банка России N 509-П.

Термин «конверсионный коэффициент» в отношении кредитных организаций, не применяющих Положение №483-П, не употребляется, в его качестве Банком, применяются коэффициенты по Приложению 2 к Инструкции №180-И для условных обязательств кредитного характера, для внебалансовых требований Группой применяется коэффициент равный 1. Существенные изменения в структуре и объеме требований, подверженных кредитному риску, обусловлены приростом остатков по следующим требованиям:

- Размещенные депозиты в Банке России
- Предоставление кредитов и банковских гарантий юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям
- Расчеты по операциям РЕПО с кредитными организациями, осуществляющими функции центрального контрагента.

В структуре активов Банка отсутствуют кредитные требования (обязательства), подверженные кредитному риску, величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по которым определяется с применением кредитных рейтингов.

## **Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**

Информация о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов, предусмотренная главой 5 Приложения к Указанию Банка России № 4482-У, исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода Группой не применялся подход на основе внутренних рейтингов для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска.

## **РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА**

### **Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента**

Информация о кредитном риске контрагента, предусмотренная разделом V Приложения к Указанию Банка России № 4482-У, исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода у Группы отсутствовал кредитный риск контрагента в связи с тем, что участники Группы не осуществляют иных операций, подверженных кредитному риску контрагенту, кроме операций РЕПО на Московской бирже с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО).

## **РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ**

### **Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации Группы**

### **Глава 8. Требования (обязательства) Группы, подверженные риску секьюритизации**

### **Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации**

Информация о риске секьюритизации, предусмотренная разделом VI Приложения к Указанию Банка России № 4482-У, исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода Группой не осуществлялось сделок секьюритизации.

## **РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК**

### **Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Группы**

По состоянию на 01.01.2020 г. и в течение отчетного периода единственным участником Группы, подверженным рыночному риску, являлась Головная кредитная организация.

В отношении рыночного риска Головная кредитная организация придерживается стратегии, направленной на поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Ключевым приоритетом стратегии по управлению рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Головной кредитной организации в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Головная кредитная организация придерживается консервативного подхода в отношении рыночного риска.

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Управление рыночным риском осуществляется в рамках принятых в Группе походов ВПОДК. Организационная структура управления рыночным риском Группы является частью организационной структуры ВПОДК Группы.

В течение отчетного периода Головной кредитной организацией не осуществлялось операций хеджирования.

Отчетность о рыночном риске предоставляется органам управления Головной кредитной организации в составе отчета о значимых рисках, формируемого в рамках ВПОДК. Кроме того, информация об уровне рыночного риска и использовании лимитов рыночного риска на ежедневной основе доводится до руководителей структурных подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками, в составе отчета о размере капитала, о выполнении обязательных нормативов, об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) лимитов.

Головная кредитная организация при определении величины рыночного риска использует стандартизированный подход, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

### Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Группы, применяющей подход на основе внутренних моделей

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.01.2020 г. представлена в таблице 16 (7.1).

Таблица 16 (7.1)

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода, тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>		
1	Процентный риск (общий или специальный)	250 831
2	Фондовый риск (общий или специальный)	503 803
3	Валютный риск	0
4	Товарный риск	967
<b>Опционы:</b>		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	755 601

По состоянию на 01.01.2020 г. величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода составила 755 601 тыс. руб. Существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» и таблица 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» исключены из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода Головной кредитной организацией не применялись подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

## **Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)**

Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток), исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода Головной кредитной организацией не применялись подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

## **РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА**

В отношении операционного риска Группа придерживается стратегии, направленной на поддержание принимаемого риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Ключевым приоритетом стратегии по управлению операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Группы на основе уменьшения (исключения) потенциальных операционных убытков.

Управление операционным риском осуществляется в рамках принятых в Группе подходов ВПОДК. Организационная структура управления операционным риском Группы является частью организационной структуры ВПОДК Группы.

Отчетность об операционном риске предоставляется органам управления Головной кредитной организации в составе отчета о значимых рисках, формируемого в рамках ВПОДК. Информация о крупных инцидентах операционного риска доводится до органов управления Группы на еженедельной основе.

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Группой используется базовый индикативный подход (IBA), установленный Положением Банка России № 652-П и Положением Банка России № 509-П.

По состоянию на 01.01.2020 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 365 127 тыс. руб. Значительных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

## **РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ**

Процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля выстроены в соответствии с утвержденной Стратегией развития и Стратегией рисками и капиталом



## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Группы. Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется в рамках принятых в Группе ВПОДК.

Основным источником процентного риска является возможное неблагоприятное изменение процентных ставок и, следовательно, неблагоприятное изменение денежных потоков, связанных с получением процентного дохода.

Отчетность о процентном риске банковского портфеля предоставляется органам управления Головной кредитной организации в составе отчета о значимых рисках, формируемого в рамках ВПОДК.

При распределении активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по временным интервалам, как в целях оценки текущего уровня процентного риска, так и прогнозного, применяются следующие основные допущения о возможных сроках их фактического востребования (погашения) и(или) пересмотра процентных ставок:

- активы:
  - средства Головной кредитной организации, размещенные на корреспондентских счетах, в части средств, по которым кредитной организацией-корреспондентом производится начисление процентов, относятся во временной интервал «до 30 дней»;
  - депозиты в Банке России на срок «до востребования» в части средств, по которым Банком России производится начисление процентов, относятся во временной интервал «до 30 дней»;
  - ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам с правом досрочного погашения без штрафных и иных санкций, относятся в интервалы в соответствии с договорными сроками погашения;
  - ссуды, предоставленные юридическим лицам, с возможностью пересмотра процентных ставок только в сторону увеличения, по которым сроки пересмотра процентных ставок четко не определены, отражаются по сроку погашения, если Головной кредитной организацией на основании прогноза о возможном повышении ключевой ставки Банка России на горизонте планирования и(или) на горизонте распределения активов по временным интервалам, вследствие чего возможно повышение процентных ставок по указанным ссудам, не принято иное решение;
- пассивы:
  - средства на расчетных счетах юридических лиц с условиями неснижаемого остатка в части средств, превышающих минимальную сумму неснижаемого остатка, относятся во временной интервал «до 30 дней», а в части средств, не превышающих минимальную сумму неснижаемого остатка, относятся во временной интервал, соответствующий сроку соглашения о минимальном неснижаемом остатке, если Головной кредитной организацией на основании суждения не принято иное решение о фактическом сроке востребования по отдельным счетам с условиями неснижаемого остатка;
  - остатки средств «до востребования» на социальных картах физических лиц распределяются по временным интервалам следующим образом:
    - до 30 дней – 24,70%;

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- от 31 дня до 90 дней – 21,35%;
- от 91 дня до 180 дней – 15,51%;
- от 181 дня до 1 года – 38,44%;
- остатки средств «до востребования» на пенсионных картах физических лиц распределяются по временным интервалам следующим образом:
  - до 30 дней – 41,53%;
  - от 31 дня до 90 дней – 31,02%;
  - от 91 дня до 180 дней – 21,64%;
  - от 181 дня до 1 года – 5,81%;
- остатки средств на бессрочных субординированных займах отражаются на интервалах исходя из предполагаемого срока их востребования 5 лет с момента их включения в состав источников добавочного капитала.

В целях определения зависимости результатов оценки от применяемых допущений Головная кредитная организация проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению установленных допущений на основе:

- допущения, что 50% остатков на расчетных с условиями неснижаемого остатка, не превышающих минимальную сумму не снижаемого остатка, востребуются в течение 30 дней;
- допущения, что 50% средств «до востребования» на социальных картах физических лиц, отнесенных во временные интервалы, отличные от «30 дней», в соответствии с принятыми допущениями, востребуются в течение 30 дней, то есть распределения по временным интервалам следующим образом:
  - до 30 дней – 62,34%;
  - от 31 дня до 90 дней – 10,68%;
  - от 91 дня до 180 дней – 7,76%;
  - от 181 дня до 1 года – 19,22%;
- допущения, что 50% средств «до востребования» на пенсионных картах физических лиц, отнесенных во временные интервалы, отличные от «30 дней», в соответствии с принятыми допущениями, востребуются в течение 30 дней, то есть распределения по временным интервалам следующим образом:
  - до 30 дней – 70,76%;
  - от 31 дня до 90 дней – 15,51%;
  - от 91 дня до 180 дней – 10,82%;
  - от 181 дня до 1 года – 2,91%;

Головная кредитная организация проводит стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля как на уровне Банка, так и на уровне Группы, применяя в качестве сценариев стресс-тестирования снижение и увеличение процентных ставок на финансовом рынке. В соответствии с указанными сценариями стресс-тестирования проводится оценка влияния изменения процентных ставок на финансовом рынке на финансовый результат и собственные средства (капитал) Банка и Группы.

Оценка уровня процентного риска банковского портфеля проводится: на уровне Головной кредитной организации – ежемесячно; на уровне Группы – ежеквартально.

## **АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

По состоянию на 01.01.2020 г. увеличение процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к снижению чистых процентных доходов Группы на 18 564 тыс. руб., а также снижению финансового результата и собственных средств Группы на аналогичную сумму. Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к увеличению чистого процентного дохода на 18 564 тыс. руб., а также к увеличению финансового результата и собственных средств Группы на аналогичную сумму.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы в разрезе видов валют не проводится т.к. по состоянию на 01.01.2020 г. сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

## РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

### Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Ликвидность представляет собой способность Группы обеспечивать рост активов и исполнение финансовых обязательств по мере их наступления. Подверженность деятельности Группы риску ликвидности обусловлена ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов. Таким образом, основным фактором возникновения риска ликвидности является несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Группы по срокам востребования.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения своих обязательств. При этом, в рамках ВПОДК Группа закладывает буфер капитала для покрытия риска ликвидности на случай наступления стрессовых ситуаций. Риском ликвидности управляет Правление Банка, а также Комиссия по управлению активами и пассивами при Правлении Банка.

Организационная структура управления риском ликвидности Группы является частью организационной структуры ВПОДК Группы.

Отчетность по риску ликвидности предоставляется органам управления Группы в составе отчета о значимых рисках, формируемого в рамках ВПОДК.

К основным методам снижения риска ликвидности, применяемым в Группе, относятся:

- установление лимитов на активные и пассивные операции;
- диверсификация активов и пассивов, в том числе по срокам востребования;
- поддержание запаса высоколиквидных активов.

На случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций финансового характера, в том числе связанного с непредвиденным дефицитом ликвидности, Головной кредитной организацией разработан далее План ОНиВД. Планом ОНиВД предусмотрен порядок действий должностных лиц и сотрудников Головной кредитной организации при возникновении кризиса ликвидности, перечень индикаторов, свидетельствующих о наступлении кризиса ликвидности, а также перечень мероприятий, направленных на обеспечение ликвидности Головной кредитной организации.

Результаты распределения балансовых ликвидных активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам погашения (востребования) представлены в таблице 17:

Таблица 17

Результаты распределения балансовых ликвидных активов\* и обязательств и внебалансовых статей по срокам погашения (востребования), тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
		до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7

**АКБ «Алмазэргэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
		до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 207 099	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	268 273	0	0	0	0
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	8 296	5 404 703	923 148	5 213 231	12 937 716
4	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	357 497	0	0	0	0
5	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	304 868	187 876	1 383	34 837	55 872
7	Итого ликвидных активов (сумма строк 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	3 146 033	5 592 579	924 531	5 248 068	12 993 588
<b>ПАССИВЫ</b>						
8	Средства кредитных организаций	0	0	0	165 285	0
9	Средства клиентов	7 484 697	2 178 958	2 380 723	10 059 120	3 072 320
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	105 027
11	Прочие обязательства	64 574	3 782 423	0	0	0
12	Итого обязательств (сумма строк 8 + 9 + 10 + 11)	7 549 271	5 961 381	2 380 723	10 224 405	3 177 347
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	126 633	293 132	782 076	2 490 523
14	Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-4 403 238	-495 435	-1 749 324	-5 758 413	7 325 718

\* в состав ликвидных активов включены активы I и II категории качества

## **АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

По состоянию на 01.01.2020 г. кумулятивная величина совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам отрицательная (дефицит ликвидности) и составила -5 080 692 тыс. руб.

### **Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода Головная кредитная организация не являлась системно значимой кредитной организацией и Группа не обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

### **Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)**

Таблица 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)», исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода Головная кредитная организация не являлась системно значимой кредитной организацией.

## **РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ГРУППЫ**

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов капитала на 01.01.2020 г. раскрыты в разделе 4 формы 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» и 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/raskrytie-regulyativnoy-informatsii.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 3 893 952 тыс. руб. При этом основной капитал увеличился на 318 710 тыс. руб.

Причиной существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом банковской группы 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 3 470 040 тыс. руб.;
2. Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, которая

## **АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

составила 277 858 тыс. руб. (Нематериальные активы – 239 919 тыс. руб., косвенные вложения в источники собственных средств (капитала) – 31 639 тыс. руб., вложения кредитной организации и финансовой организации – 6 300 тыс. руб.).

В течение всего отчетного периода значения обязательных нормативов Группы находились в пределах, установленных Банком России нормативных значений.

## **РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В ГРУППЕ**

В Головной кредитной организации действует Положение о системе оплаты труда по сотрудникам, принимающих риски, и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, разработанный и утвержденный Наблюдательным советом Банка в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

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.

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;

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- 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:

- 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.



## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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 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;

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- 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.

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

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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 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.

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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 18 (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
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 долевые инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:		

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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 долевые 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 19 (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
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	11	13 913,994	0	0	0	0	0

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Таблица 20 (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 долевые 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 долевые 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



*(Handwritten signature in blue ink)*

Долгунов Н.Н.

Платонова С.П.

«29» мая 2020 года