



**ИНФОРМАЦИЯ  
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО  
по состоянию на 01.01.2021**

Май, 2021

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	3
<b>СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА</b> .....	3
<b>1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)</b> .....	4
<b>2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</b> .....	8
<b>3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА</b> .....	10
<b>4. КРЕДИТНЫЙ РИСК</b> .....	13
<b>5. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА</b> .....	16
<b>6. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ</b> .....	16

## **АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

### **ВВЕДЕНИЕ**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по состоянию на 01.01.2021 г. (далее – Информация о процедурах управления рисками и капиталом на индивидуальной основе) подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указания Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У).

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Банк), являясь головной кредитной организацией банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, раскрывает Информацию о процедурах управления рисками и капиталом на индивидуальной основе в соответствии с п.1.2 главы 1 Указания Банка России № 4983-У.

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

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

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

Отчетный период – с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 г. национальным рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB со стабильным прогнозом.

Банк является крупнейшим региональным банком Республики Саха (Якутия). По состоянию на 01.01.2021г. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществлял свою деятельность через головной офис, девять операционных офисов (шесть в г.Якутске, г. Хабаровск, г.Владивосток и с.Мая), пятнадцать дополнительных офисов в улусах Республики (гг. Мирный, Нюрба, Вилюйск, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, сс. Сунтар, Верхневилуйск, Чурапча, Ытык-Кюель, Бердигестях, Намцы, п.Нижний-Бестях, п.Усть-Нера), представительство в г.Москва и операционную кассу вне кассового узла в п.Мохсоголлох.

## **АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом

Ключевыми направлениями бизнеса Банка являются:

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

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

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

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

Результаты сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлены в таблице 1 (1.1).

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

Таблица 1 (1.1)

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	На отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3 209 644	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 209 644	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 209 644
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	338 890
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	24 011 035	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 428 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	1 428 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	338 890
2.2.1		X	39 000	из них: субординированные кредиты	X	39 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	2 004 325	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	273 511	X	X	X

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	На отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	273 511
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	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	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	13 922	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	55 120	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	55 120	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	На отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	22 915 329	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
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

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	На отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
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

## 2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков представлена в таблице 2 (2.1).

Таблица 2 (2.1)

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

Номер	Наименование статьи	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	23 120 670	22 086 403	1 849 654
2	при применении стандартизированного подхода	23 120 670	22 086 403	1 849 654
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0



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

Номер	Наименование статьи	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
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 139 497	1 210 334	91 160
21	при применении стандартизированного подхода	1 139 497	1 210 334	91 160
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

Номер	Наименование статьи	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
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	4 790 800	4 790 800	383 264
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	248 439	248 439	19 875
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	29 299 406	28 335 976	2 343 953

Существенных изменений за отчетный период в составе требований, взвешенных по уровню риска, не произошло.

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

Информация об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 01.01.2021 г. представлена в таблице 3 (3.3).

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

Таблица 3 (3.3)

Сведения об обремененных и необремененных активах, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	49 500	0	27 883 339	763 625
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	306 793	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	17 665	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	289 128	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	806 325	763 625
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	806 325	763 625
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		0	806 325	763 625
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	909 986	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	49 500	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	11 131 841	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 244 524	0
8	Основные средства	0	0	894 124	0
9	Прочие активы	0	0	7 589 746	0

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом

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

Порядок и подходы 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 27.02.2017 г. № 579-П «О Платежных счетах 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 в обеспечение. В случае установления несоответствия обремененных активов необходимым критериям в Банке предусмотрена утвержденная процедура замены активов.

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

- денежные средства;
- долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список;
- кредиты с 1 категорией качества в соответствии с Положением Банка России №590-П и сроком действия кредитных договоров не менее 1 года от текущей даты;
- кредиты со 2 категорией качества в соответствии с Положением Банка России №590-П и совокупным остатком задолженности по клиенту не менее 20 млн. руб. со сроком действия кредитных договоров не менее 1 года от текущей даты.

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

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

Основной моделью финансирования (привлечения средств) Банка является привлечение денежных средств (вкладов, депозитов) физических и юридических лиц. Операции с обременением активов не рассматриваются Банком в качестве значимого инструмента фондирования и не носят масштабный характер. За отчетный период в составе и структуре обремененных активов значительных изменений не произошло.

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

Таблица 4 (3.4)

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

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	12

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

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	50 000	50 000
2.1	банкам-нерезидентам	50 000	50 000
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:	18 183	18 913
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	45	45
4.3	физических лиц - нерезидентов	18 138	18 868

В течение отчетного периода существенных изменений по операциям с контрагентами-нерезидентами нет.

#### **4. КРЕДИТНЫЙ РИСК**

В течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату у Банка имелись ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, однако данные депозитарии удовлетворяют требованиям, установленным п.1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». Таким образом, таблица 4.1.1, установленная приложением к Указанию Банка России № 4482-У, исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на индивидуальной основе.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера Банка, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на отчетную дату представлена в таблице 5 (4.1.2).

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

Таблица 5 (4.1.2)

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0%	0	0%	0	0%	0
1.1	ссуды	0	0%	0	0%	0	0%	0
2	Реструктурированные ссуды	514 223	25%	130 086	19%	96 588	7%	33 498
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	480 800	15%	64 930	1%	3 188	13%	61 742
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	275 000	7%	47 888	1%	2 280	17%	45 608
4.1	перед отчитывающейся кредитной	0	0%	0	0%	0	0%	0

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	организаций							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0%	0	0%	0	0%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0%	0	0%	0	0%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0%	0	0%	0	0%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0%	0	0%	0	0%	0

Отмечается снижение размера кредитных требований, как реструктурированных, так и предоставленных для погашения долга по ранее предоставленным кредитным требованиям, по сравнению с 01.10.2020 г. (- 74 783 тыс. руб. и – 106 944 тыс. руб. соответственно) в связи с погашением заемщиками текущей задолженности и выбытием

## **АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом

ряда кредитных требований, ранее классифицированных в соответствии с пп. 3.10 и 3.14 Положения Банка России 590-П.

Рост показателя «Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков» по сравнению с 01.10.2020 г. (+ 150 077 тыс. руб.) связан с выдачей ряда кредитных требований, классифицируемых в соответствии с п. 3.14.1 Положения Банка России 590-П, и по которым были приняты решения уполномоченным органом Банка о классификации в более высокую категорию качества на основании п. 3.14.3 Положения Банка России 590-П.

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

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов капитала Банка на 01.01.2021 г. раскрыты в разделах 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2020 год по ссылке: <https://albank.ru/ru/invest/information/financial-indicators/>

Анализ изменения значения показателей финансового рычага показал, что существенное влияние на прирост данного показателя оказало увеличение основного капитала на 36 916 тыс. руб. при сокращении объема балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 281 184 тыс. руб.

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

- Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, которая составила на отчетную дату 4 852 673 тыс. руб.;
- Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, которая составила 334 704 тыс. руб. (Нематериальные активы – 273 511 тыс. руб., прямые вложения в источники собственных средств (капитала) – 55 120 тыс. руб., косвенные вложения в источники собственных средств (капитала) – 6 073 тыс. руб.).

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

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

В Банке создан Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Комитет). Деятельность Комитета регламентируется Положением о комитете по кадрам и вознаграждениям АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО», утвержденным Наблюдательным советом (Протокол заседания от 30.09.2014 г. №17 действует в редакции изменений № 1 от 25.08.2020 г. и №2 от 10.12.2020 г.).

Персональный состав Комитета по состоянию на 01.01.2021 г.:

- Григорьева Евгения Васильевна, председатель Комитета.



## **АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом

- Филиппов Дмитрий Васильевич, член Комитета.
- Саввинов Данил Семенович, 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;
- 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 Комитета:

- 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, нормативно установленным требованиям к квалификации и деловой репутации, требованиям об отсутствии конфликта

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом

интересов, потребностям Наблюдательного совета в дополнительных компетенциях кандидата; представление по результатам оценки рекомендаций Наблюдательному совету о включении кандидата в список кандидатур для голосования или об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования;

- 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;
  - выявление кадровых потребностей Наблюдательного совета, формирование списка потенциальных кандидатов в члены Наблюдательного совета.
  - планирование преемственности независимых директоров;
  - в рамках взаимодействия с акционерами определение позиции Банка по формированию нового состава Наблюдательного совета;
  - отслеживание возникающих в сфере деятельности Банка новых технологий и инноваций, анализ новых возможностей, вызовов и изменений, происходящих на рынке, и пересмотр кадровых потребностей Наблюдательного совета с учетом таких изменений и инноваций.
- 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.

За 2020 год проведено 6 заседаний Комитета.

Общий размер выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода 1 300 тыс. руб.

## **АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом

Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета за 2020 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).

Независимая оценка системы оплаты труда Банка по состоянию на 31.12.2019 г. проведено Аудиторской организацией общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры", заключение № ЧБ-93 от 26.05.2020 год.

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 (согласно уровню принимаемых рисков), квалификации, качества и затрат труда, должностных результатов, а также итогов деятельности отдельных подразделений и Банка в целом. Банк не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранных государств.

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, утвержденным Наблюдательным советом (Протокол заседания от 05.03.2020 г. №14), к категории сотрудников, принимающих риски, отнесены единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа (Председатель и члены Правления Банка), председатели и члены Кредитной и Малой кредитной комиссии, а также прочие сотрудники, принимающие риски – начальник Казначейства.

Члены Правления (единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа) – 4 человек; иные сотрудники, принимающие риски – 12 человек.

Основными целями системы оплаты труда работников Банка являются:

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом

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

Основными принципами системы оплаты труда являются следующие:

- Система оплаты труда и премирования работников Банка является прозрачной и полностью соответствует требованиям действующего законодательства, регулирующих органов и Наблюдательного совета;
- 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;
- 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 2020 году было принято новое Положение о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО» (Протокол заседания Наблюдательного совета от 05.03.2020 г. №14). Основные изменения коснулись порядка формирования общего объема переменной части вознаграждения риск-тейкеров и риск-контролеров и порядка расчета переменной части оплаты труда каждого работника. Действующее Положение предусматривает зависимость общего объема переменной части вознаграждения от финансового результата, мотивирует на результативное исполнение должностных обязанностей и достижение стратегических целей банка.

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;

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом

- 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).

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

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

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

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

Для сотрудников, осуществляющих внутренний контроль, и сотрудников, осуществляющих управление рисками, целевой размер фиксированной части годового денежного вознаграждения сотрудника составляет не менее 50 % от целевого размера совокупного дохода.

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

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом

средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

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.

Ключевые показатели эффективности утверждаются Наблюдательным советом и Правлением банка индивидуально каждому члену исполнительного органа банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в зависимости от направления деятельности. Результаты деятельности отражаются в уровне исполнения ключевых показателей эффективности, что, в свою очередь, влияет на уровень переменной части вознаграждения.

Отложенная часть переменной части оплаты труда составляет 40% от общего объема начисленной переменной части вознаграждения сотрудника, принимающего риски.

Период отсрочки выплат отложенной части нефиксированного вознаграждения составляет 3 года.

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

- невыполнение показателя NPL 90+;
- наличие дисциплинарного взыскания к работнику;
- 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 № 199-И;
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов.

Выплаты отложенной части нефиксированного вознаграждения за предыдущие периоды отменяются в случае имеющих достаточных оснований в части совершения сотрудником действий, следствием которого являются прямые или косвенные потери (убытки) Банка.

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

Предусматривается возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда за предыдущие периоды в случае получения негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности в год выплаты отсроченных платежей (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается денежными средствами.

Таблица 6 (12.1)

Информация о размере вознаграждений, тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	12
2		Всего вознаграждений, из них:	18 997	14 241
3		денежные средства, всего, из них:	18 997	14 241
4		отсроченные (рассроченные)		
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
8		отсроченные (рассроченные)		
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	9
10		Всего вознаграждений, из них:	4 988	2 573
11		денежные средства, всего, из них:	4 988	2 574
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		23 985	16 815

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом

Таблица 7 (12.2)

Информация о фиксированных вознаграждениях, тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	4	18 997	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	12	14 041	0	0	1	173	173

Таблица 8 (12.3)

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

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	3 631	817	817	0	0
1.1	денежные средства	3 631	817	817	0	0
1.2	акции и иные долевыe инструменты					
1.3	инструменты денежного рынка					
1.4	иные формы вознаграждений					
2	Иным работникам, осуществляющим функции	1 853	340	340	0	0



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

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
	принятия рисков:					
2.1	денежные средства	1 853	340	340	0	0
2.2	акции и иные долевые инструменты					
2.3	инструменты денежного рынка					
2.4	иные формы вознаграждений					
3	Итого вознаграждений	5 484	1 158	1 158	0	0

Председатель Правления

М.П.

Заместитель Председателя  
Правления – Главный бухгалтер



Долгунов Н.Н.

Платонова С.П.

«07» мая 2021 года