

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргизбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмазэргизбанк" 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
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	1	3208084	3208084	26,27
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1	3208084	3208084	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-572933	-441690	
2.1	прошлых лет		-345213	-373144	
2.2	отчетного года		-227720	-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)		2897901	3029144	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		190556	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)		53560	53560	
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		30573	30337	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		280989	288357	
29	Базовый капитал, итого:		2616912	2740787	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		830000	830000	17,18
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства		830000	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)		830000	830000	17,18
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
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:		830000	830000	
45	Основной капитал, итого:		3446912	3570787	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		216658	207211	

47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		72150		
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:		288808	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				
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 поручительств, 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 участником, 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)		288808	207211	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3735720	3777998	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		29742324	28484991	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		29742324	28484991	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		30012727	28755394	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		8.799	9.622	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		11.589	12.536	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		12.447	13.138	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		1.875	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
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		4.50	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.00	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.00	8.0	
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				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервов 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				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
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				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному 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 поэтапному 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 поэтапному 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 поэтапному 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 № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____

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



Долгунов Н.Н.

Заместитель Председателя Правления - Главный бухгалтер

Платонова С.П.

Исполнитель

Григорьева Е.А.

Телефон: 8(4112)42-91-58

29.05.2019

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

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

Акционерный коммерческий банк "Измайловский" Акционерное общество ДПО "Измайловбанк" АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полной кредитной организации)

67000, ГЛЮСКО, ПР. ДЕННИН-1

Код формы по ОКУД 040913
Квартальный (Годовой)

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

№ строки	Наименование показателя	№ строки	на отчетную дату		на дату, отступающую на один квартал от отчетной		на дату, отступающую на два квартала от отчетной		на дату, отступающую на три квартала от отчетной		на дату, отступающую на четыре квартала от отчетной	
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.	2	2612012	0	2160781	0	2341780	0	1340290	0	201352	0
1а	Баланс кредитной организации при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния поправок к методу	1а	2181310	0	1910717	0	2011780	0	1340290	0	201352	0
2	Облиigated капитал	2	3446912	0	3507877	0	3171780	0	270665	0	2342310	0
2а	Облиigated капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2а	3446912	0	3507877	0	3171780	0	270665	0	2342310	0
3	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3	3300018	0	3177298	0	3384432	0	2923232	0	306353	0
4	Дополнительные резервы риска	4	3001227	0	2875594	0	2657438	0	2687193	0	2699661	0
5	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	5	840	0	962	0	800	0	743	0	813	0
6	Принята достаточность основного капитала (П.2.1.1) (П.2.1.2)	6	1139	0	1234	0	1206	0	870	0	946	0
7	Принята достаточность основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (П.2.1)	7	1013	0	1013	0	1013	0	1013	0	1013	0
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8	1245	0	1314	0	1271	0	1039	0	1153	0
9	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9	1100	0	1100	0	1100	0	1100	0	1100	0
10	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10	1875	0	1875	0	1875	0	1875	0	1875	0
11	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11	1875	0	1875	0	1875	0	1875	0	1875	0
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13	28746023	0	28746023	0	28746023	0	28746023	0	28746023	0
14	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	14	1199	0	1261	0	1086	0	842	0	1875	0
15	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	15	1048	0	1048	0	1048	0	1048	0	1048	0
16	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	16	604840	0	501251	0	604840	0	412892	0	301182	0
17	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	17	604840	0	501251	0	604840	0	412892	0	301182	0
18	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	18	6711244	0	6109938	0	6711244	0	3411190	0	3440552	0
19	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	26	1330	0	1638	0	1330	0	1820	0	1820	0
27	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	27	1934	0	1934	0	24320	0	30200	0	30200	0
28	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	31	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	33	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	34	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	35	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	37	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Код формы по ОКУД 040913
Квартальный (Годовой)

Код филиальной организации
по ОКУД 31452805
Квартальный (Годовой)

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019	
			величина требований (обязательств), тыс.руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс.руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	5076936
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		16103506	1543815
3	стабильные средства		1330717	66536
4	нестабильные средства		14772789	1477279
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		5893360	2770319
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		5893360	2770319
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		45405	2270
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
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		278853	274353
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств итог: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	4590757
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки		322606	322606
20	Суммарный приток денежных средств, итог: (строка 17 + строка 18 + строка 19)		322606	322606
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	5076936
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	4098959
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	1.24

Председатель Правления

Долгунов Н.Н.

Заместитель Председателя Правления - Главный бухгалтер

Платонова С.П.

специалист

Григорьева Е.А.

8(4112)429158

29.05.2019





**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ
АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО
ЗА 1 КВАРТАЛ 2019 ГОДА
(по состоянию на 01.04.2019)**

Май, 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ГРУППЫ	3
СОСТАВ ГРУППЫ И ИНФОРМАЦИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ ЕЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	4
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	5
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	17
3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	20
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	22
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	25
6. РЫНОЧНЫЙ РИСК	25
7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	25
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	25
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	26
10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ ГРУППЫ	26

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 за 1 квартал 2019 г. (по состоянию на 01.04.2019 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 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 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 31.03.2019 г.

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

СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ГРУППЫ

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

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

По состоянию на 01.04.2019 г. национальным рейтинговым агентством «Эксперт РА» Головной кредитной организации присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB- со стабильным прогнозом.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Головной кредитная организация является крупнейшим банком Республики Саха (Якутия). По состоянию на 01.04.2019 г. Головная кредитная организация насчитывает 2 операционных офиса за пределами республики (в г. Хабаровске и Владивостоке), представительство в г. Москве, а также 17 внутренних структурных подразделений в районах Республики.

Ключевыми направлениями бизнеса 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 01.04.2019 г. перечень участников Группы (в том числе неконсолидируемых) выглядит следующим образом:

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Пирогова, дом 8, офис 6
3	ООО "ЯЦ Недвижимость" – зависимое общество ООО АЭБ Капитал	100%	Строительство	677005, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Кирова, д.28, корп. 1
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 ИТ; - Разработка программного обеспечения;- Автоматизация бизнес-процессов	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1
Неконсолидируемые участники Группы				
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»	15,2%	Выращивание овощей	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, мкр. Кангалассы, ул. Комсомольская, 7

1. 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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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 банк Российской Федерации») с данными элементов собственных средств (капитала) Группы представлена в таблице 2 (1.2)¹.

Таблица 2 (1.2)

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской Группы, тыс. руб.

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	3 208 084	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 208 084	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	3 208 084
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	216 658

¹ Здесь и далее в нумерации таблиц в скобках указывается номер соответствующей таблицы, установленной Приложением к Указанию Банка России № 4482-У

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
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	23 057 986	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	830 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	830 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	216 658
2.2.1		X	72 150	субординированные кредиты	X	72 150
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	1 632 799	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	190 556	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	

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
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	190 556
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	227 007	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	227 007	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	1 017	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	1 017	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	53 560	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	53 560	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	53 560

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
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"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		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
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", все, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	21 769 798	X		X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	

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
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Результаты сопоставления данных отчета о финансовом положении Группы, раскрываемой в составе консолидированной финансовой отчетности Группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 14.12.2017 г. № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности», со сведениями из консолидированного балансового отчета представлена в таблице 3 (1.3).

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

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
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках		6 494 925	1, 2	2 113 261	
2	Средства в кредитных организациях		134 598	3	300 460	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		257 985	6	257 985	
3.1	производные финансовые инструменты			6		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			6		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям			4.1.1	4 201 630	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам		16 223 463	4.1.2	16 740 038	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			6.1.1, 6.2.1		
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для		294 862	5	269 685	

АКБ «Алмазэргиэнбанк» 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
	продажи					
8	Налоговые активы, в том числе отложенные		272 847	11	244 303	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		2 122 159	12, 13	596 180	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения			4.2	0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7	160 042	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		112 014	10	186 705	
12.1	деловая репутация (гудвил)			10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		112 014	10.2	186 665	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы		1 065 368	9	1 632 799	
14	Всего активов		26 978 221	14	26 703 088	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			15.1, 15.2	166 399	
16	Средства кредитных организаций		166 399	15.3	376 227	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными		21 293 720	15.4, 15.5	21 251 355	

АКБ «Алмазэргиэнбанк» 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
	организациями, и вклады физических лиц					
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			16	0	
19.1	производные финансовые инструменты			16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства		361 855	15.6, 16.4	361 855	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		1 027 363	18, 19	826 046	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		1 230	17	1 017	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с			17.3	0	

АКБ «Алмазэргиэнбанк» 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
	признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)					
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		139 000	15, 16	902 150	
24	Резервы на возможные потери		295 548	20	52 726	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		60 755	19.1	0	
26	Всего обязательств		23 345 870	21	23 937 775	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		3 407 252	22	3 208 084	
27.1	базовый капитал			22.1	3 208 084	
27.2	добавочный капитал			22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		-912 715	33	-877 799	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		1 137 814	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	435 028	
30	Всего источников собственных средств		3 632 351	(35 - 34)	2 765 313	

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской 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	Балансовая стоимость активов	Направление деятельности	Метод консолидации в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 г. № 208-ФЗ	Метод консолидации в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 г. № 462-П
1	2	3	4	5	6	7
1	АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	3 784 794	26 703 089	Финансовая деятельность	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
Дочерние организации						
2	ООО «АЭБ Капитал»	211 384	1 354 701	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
3	ООО МФК «АЭБ Партнер»	87 657	114 607	Предоставление займов и прочих видов кредита	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
4	ООО МФК «АЭБ-АйТи»	6 768	20 218	Разработка компьютерного программного обеспечения	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
5	ООО «ЯЦ Недвижимость»	19 323	19 365	Строительство жилых и нежилых зданий	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
6	ООО «СЭЙБИЭМ»	122 132	144 481	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	Балансовая стоимость активов	Направление деятельности	Метод консолидации в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 г. № 208-ФЗ	Метод консолидации в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 г. № 462-П
1	2	3	4	5	6	7
7	ООО «Саюри»	230 814	912 599	Выращивание овощей, бахчевых, корнеплодных культур, грибов и трюфелей	Не консолидируется	Не консолидируется

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

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

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

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

Расчет размера собственных средств Группы осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 509-П. По состоянию на 01.04.2019 г. собственные средства Группы составили 3 735 720 тыс. руб., в том числе 3 446 912 тыс. руб. основного капитала (92,27% от собственных средств Группы) и 288 808 тыс. руб. дополнительного капитала (7,73% от собственных средств Группы).

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3089-У «О порядке осуществления надзора за банковскими группами» к крупным участникам Группы относится ООО «АЭБ Капитал». Собственные средства ООО «АЭБ Капитал» по состоянию на 01.04.2019 г. составили 211 384 тыс. руб.- доля собственных средств ООО «АЭБ Капитал» в капитале Группы составляет 5,7%. За отчетный период Группой требования к капиталу соблюдались в полной мере.

По состоянию на 01.04.2019 г. и в течение отчетного периода инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Группы отсутствовали.

По состоянию на 01.04.2019 г. и в течение отчетного периода головной Банк и все участники Группы являлись резидентами Российской Федерации.

Соблюдение положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Группы, установленных Положением Банка России от 4 июля 2018

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» осуществляется головным Банком 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.

2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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:	24 943 219	23 673 835	1 995 458
2	при применении стандартизированного подхода	24 943 219	23 673 835	1 995 458
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
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении	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
	стандартизированного подхода			
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 ценные бумаги (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	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
	стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	734 769	725 581	58 782
21	при применении стандартизированного подхода	734 769	725 581	58 782
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	4 157 225	4 157 225	332 578
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	177 515	198 753	14 201
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)	30 012 728	28 755 394	2 401 018

Снижение показателя «Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов» (строка 25) на 21 238 тыс. руб. (на 10,69%) обусловлено снижением вложений Головной кредитной организации в обыкновенные акции финансовых организаций. Иных существенных изменений в течение отчетного периода не произошло.

3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

Информация об обремененных и необремененных активах Группы по состоянию на 01.04.2019 г. представлена в таблице 6 (3.3).

Таблица 6 (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:	72 621	0	27 889 716	167 057
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	346 685	0
2.1	кредитных организаций	0	0	33 112	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	313 573	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	167 057	167 057
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	29 815	29 815
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	29 815	29 815
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	137 241	137 241
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	137 241	137 241
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	675 173	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	72 621	0	999 100	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	10 333 201	0
7	Ссуды, предоставленные	0	0	6 291 355	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
	физическим лицам				
8	Основные средства	0	0	644 644	0
9	Прочие активы	0	0	8 217 375	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 27.02.2017 г. № 579-П «О Плана 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 7 (3.4).

Таблица 7 (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	96	172
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	50 000	71 326
2.1	банкам-нерезидентам	50 000	71 326
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:	16 214	18 276
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	45	75
4.3	физических лиц - нерезидентов	16 169	18 201

В течение отчетного периода произошло снижение объемов ссуд, предоставленных банкам-нерезидентам за счет сокращения объема гарантийного депозита, размещенного в банке VTB Bank (Europe), обеспечивающего проведение операций по пластиковым картам по международным платежным системам Visa и Master Card.

Снижение объемов средств-нерезидентов произошло за счет снижения средств на лицевых и депозитных счетах физических лиц-нерезидентов.

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

В течение отчетного периода единственным участником Группы, осуществляющим операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, являлась Головная кредитная организация.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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 № 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 8 (4.1.2).

Таблица 8 (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 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.1	ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	Реструктурированные ссуды	201 023	11,00	21 462	1,00	1 813	10,00	19 649
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее	469 476	17,00	78 913	1,00	4 478	16,00	74 435

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	148 539	11,00	16 193	1,00	799	10,00	15 394
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Возникновение нового требования привело к росту объема реструктурированных ссуд на 12,4% до 201 023,4 тыс. руб.

Показатель «Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков» снизился в соответствии с графиком погашений, включенных в данный пункт заемщиков. Состав заемщиков не изменился.

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта», 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 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).

6. РЫНОЧНЫЙ РИСК

По состоянию на 01.04.2019 г. и в течение отчетного периода единственным участником Группы, подверженным рыночному риску, являлась Головная кредитная организация.

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», 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 Головной кредитной организацией не применялись подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Группой используется базовый индикативный подход (IBA), установленный Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

По состоянию на 01.04.2019 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 332 578 тыс. руб. Изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

По состоянию на 01.04.2019 г. увеличение процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к снижению чистых процентных доходов Группы на 55 397 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 55 397 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 01.04.2019 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.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА 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».

10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ ГРУППЫ

Информация о величине финансового рычага Группы на 01.04.2019 г. раскрыта в строках 13 – 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» 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.

Анализ изменения значения показателей финансового рычага показал, что существенное влияние на снижение данного показателя оказало уменьшение значения «Основной капитал» на 123 875 тыс.руб. в связи с увеличением убытка текущего года. При этом, наблюдается рост значения «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском» на 465 977 тыс. руб., в основном, за счет роста величины «Средства в Центральном банке Российской Федерации» на 498 601 тыс.руб.

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, которая составила 280 989 тыс. руб. (Нематериальные активы – 190 556 тыс. руб., встречные вложения кредитной организации и финансовой организации – 6 300 тыс. руб., прямые вложения в собственные акции – 53 560 тыс.руб., косвенные вложения – 30 573 тыс. руб.);
- Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, которая составила на отчетную дату 1 481 253 тыс. руб.

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



Председатель Правления

М.П.

Заместитель Председателя
Правления – Главный бухгалтер

Долгунов Н.Н.

Платонова С.П.

«30» мая 2019 года