

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2021 годаПолное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество

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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	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	3242669	3209644	26,27
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1	3242669	3209644	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет		-417229	-235177	
2.2	отчетного года		-463803	-325867	
3	Резервный фонд		46574	90690	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		265630	265630	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3091070	3240097	
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) за				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		292751	273551	10
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)			55120	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
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		4956	6073	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		297707	334744	
29	Базовый капитал, итого:		2793363	2905353	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал		1428000	1428000	17,18
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1428000	1428000	17,18
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)		1428000	1428000	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: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого:		1428000	1428000	
45	Основной капитал, итого:		4221363	4333353	

Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		338889	339043
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		36250	39000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого:		375139	378043
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и 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)		375139	378043
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4596502	4711396
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	X	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	30369638	29457604	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	30369638	29457604	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		9.198	9.863
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		13.900	14.710
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		14.927	15.767
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.500	2.500
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.500	4.500
70	Норматив достаточности основного капитала		6.000	6.000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.000	8.000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие 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 собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

2(1.2)
на сайте

раздела I «Информация о структуре

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо		
25	Полная либо частичная конвертация	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо
26	Ставка конвертации	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо
30	Возможность списания инструмента на погашение убытков	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо
33	Посопное или временное списание	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо
34	Механизм восстановления	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо
35	Тип subordinации	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо
36	Субординированность инструмента и Положения Банка России № 646-П	1.1	да	1.1	да	1.1	да	1.1	да	1.1	да	1.1	да	1.1	да	1.1	да	1.1	да	1.1	да	1.1	да	1.1	да	1.1	да
37	Описание несответствий	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо

Примечание:
 Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

(ссылка на сайт кредитной организации)

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 вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России² _____;
- 1.4. иных причин _____.

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

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России¹ _____;
- 2.5. иных причин _____.

И.о.Председателя Правления

Заместитель Председателя Правления - Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 8(4112)429158

28.05.2021



Handwritten signatures in blue ink:
1. Top signature: Табунанов А.С.
2. Middle signature: Платонова С.П.
3. Bottom signature: Сыроватская Е.В.

Табунанов А.С.

Платонова С.П.

Сыроватская Е.В.

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
 (головной кредитной организации банковской группы) _____
 Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной _____
 (головной кредитной организации банковской группы) _____

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) _____
 Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (годовой) _____

Код кредитной организации по ОКПО	Код формы по ОКУД	Квартальная (годовой)
31452865	0409813	_____

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактические значения				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1a	Базовый капитал		2903533	2788760	2645069	2516045	23463860
	Учета влияния переходных мер		3229711	3280866	3054219	3073777	785
2	Основной капитал		4333353	4216760	3875069	3740145	917
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4657711	4708866	4284219	4303777	1284
3	Собственные средства (капитал)		4711396	4598340	4262999	4139419	1275
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5033754	5090446	4672149	4697152	1384
АКТИВЫ, ВНЕШНИЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взыщенные по уровню риска		29881604	29226426	30415610	32463860	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.86	9.68	8.79	7.85	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.53	11.39	10.15	9.17	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		14.71	14.64	12.88	11.69	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.19	16.35	14.24	12.84	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитал) Н1.0 (Н1тс. Н1.3, Н20.0)		15.77	15.73	13.97	12.75	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.20	17.42	15.31	13.84	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, взыщенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитал), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.500	2.500	
12	Равновесный капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативу достаточности собственных средств (капитал)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Взвешенная балансовая стоимость и аннексированных префьюнций под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	10	35228532	35356164	36332251	33955127	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4) банковской группы (Н20.4), процент						
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10	12.30	11.94	10.67	11.02	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Взвешенная стоимость активов, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
18	Имущество стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						

4	Теневой кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо).	0
5	Поглощаемый кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выучтенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выучтенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).	0
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	0
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего.	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (Требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом	0
17	Риск по условиям обязательств кредитного характера (СРБ)	0
17	Номинальная величина риска по условиям обязательствам кредитного характера, всего.	481 0566
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного заимавателя	-537748
19	Величина риска по условиям обязательства кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	4864314
20	Капитал и риски	
20	Основной капитал	4221363
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	33726338
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (т1-4), банковской группы (т20-4), процент	12,82

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2021	
			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	2930416
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		16135666	1525468
3	стабильные средства		1761973	88099
4	нестабильные средства		14373693	1437369
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		6403754	2990476
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		6403754	2990476
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		546325	43559
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		546325	43559
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		224675	217993
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств итогов: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	4777496
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо		1013572	506786
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		285119	142560
19	Прочие притоки		127151	127151
20	Суммарный приток денежных средств, итогов: (строка 17 + строка 18 + строка 19)		1425842	776497
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	2930416
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	4000999
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	0.73

И.о.Председателя Правления

Заместитель Председателя Правления - Главный бухгалтер

Исполнитель

8(4112)429158

28-05-2021



Табунанов А.С.

Платонова С.П.

Сыроватская Е.В.



**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ
АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО
ЗА 1 КВАРТАЛ 2021 ГОДА
(по состоянию на 01.04.2021)**

Май, 2021

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).....	6
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	18
3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....	21
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	24
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.....	27
6. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	27
7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	27
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	28
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	28
10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ ГРУППЫ.....	28

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 2021 года (по состоянию на 01.04.2021 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» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

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

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

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

Отчетный период – с 01.01.2021 г. по 31.03.2021 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 «Almazergienbank».

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

По состоянию на 01.04.2021 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

Головная кредитная организация является региональным банком Республики Саха (Якутия). По состоянию на 01.04.2021г. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществлял свою деятельность через головной офис, девять операционных офисов (шесть в г.Якутске, г. Хабаровск, г.Владивосток и с.Майя), 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.

Ключевыми направлениями бизнеса Головной кредитной организации 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, 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 «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 01.04.2021 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

Номер	Наименование участника Группы	Доля контроля	Направление деятельности	Местонахождение 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»	100,0%	Строительство жилых и нежилых зданий	677005, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Петра Алексеева, 4/4, офис 204
3	ООО "ЯЦ Недвижимость" – зависимое общество ООО АЭБ Капитал	100,0%	Строительство	677018, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Петра Алексеева, 4/4, офис 203
4	ООО МФК «АЭБ Партнер»	100,0%	-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»	97,56%	- 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»	100,0%	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	677903, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, мкр. Кангалассы, ул. Комсомольская, 7
7	ООО «Саюри»	9,48%	Выращивание овощей	677903, 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 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 № 4927-У) 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 показателя	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	3 242 669	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 242 669	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	3 242 669

¹ Здесь и далее в нумерации таблиц в скобках указывается номер соответствующей таблицы, установленный 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 показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	338 889
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	15, 16	23 185 249	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 428 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	1 428 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	338 889
2.2.1		X	36 250	субординированные кредиты	X	36 250
3	"Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе:	9	2 745 131	X	X	X

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 показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	292 751	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	292 751
4	"Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	16 318	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	16 318	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства», всего, из них	17.1	16 726	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
5.2	уменьшающие и другие нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

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 показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7	"Средства в кредитных организациях», "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность», "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	21 939 494	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 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 показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
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

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).

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		3 830 089	1, 2	2 384 380	

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
2	Средства в кредитных организациях		220 452	3	375 211	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		237 832	6	303 177	
3.1	производные финансовые инструменты		0	6	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		0	6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	4.1.1	1 314 641	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		18 771 430	4.1.2.	19 101 806	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		854 794	5	844 659	

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
8	Налоговые активы, в том числе отложенные		335 905	11	16 687	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		1 626 439	12, 13	225 027	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		403 765	4.2	0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7	191 818	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		181 925	10	292 751	
12.1	деловая репутация (гудвил)		0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		181 925	10.2	292 751	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы		1 554 938	9	2 452 380	
14	Всего активов		28 017 569	14	27 502 537	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		0	15.1, 15.2	0	

АКБ «Алмазэргэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный номер
		Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	15.3	288 943	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости		21 322 349	15.4, 15.5	21 320 796	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	16	0	
19.1	производные финансовые инструменты		0	16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства		111 260	15.6, 16.4	111 260	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		1 167 235	18, 19	463 370	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		6 508	17	16 726	

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
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		55 000	15, 16	1 464 250	
24	Резервы на возможные потери		8 823	20	47 149	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		77 094	19.1	0	
26	Всего обязательств		22 748 269	21	23 712 494	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		3 440 277	22	3 241 109	
27.1	базовый капитал		0	22.1	3 241 109	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		19 909	33	45 824	

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
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		1 809 114	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	503 110	
30	Всего источников собственных средств		5 269 300	(35 - 34)	3 790 043	

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» (далее – Федеральный закон № 208-ФЗ) 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» (далее – Положение Банка России № 462-П), представлена в таблице 4.

Таблица 4

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

Номер	Полное наименование участника Группы	Величина собственных средств, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, тыс. руб.	Направление деятельности	Метод консолидации в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ	Метод консолидации в соответствии с Положением Банка России № 462-П
1	2	3	4	5	6	7
Головная кредитная организация						
1	АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	4 567 531	27 104 106	Финансовая деятельность	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
Дочерние организации						

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Полное наименование участника Группы	Величина собственных средств, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, тыс. руб.	Направление деятельности	Метод консолидации в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ	Метод консолидации в соответствии с Положением Банка России № 462-П
1	2	3	4	5	6	7
2	ООО «АЭБ Капитал»	172 711	926 577	Строительство жилых и нежилых зданий	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
3	ООО МФК «АЭБ Партнер»	93 626	99 639	Предоставление займов и прочих видов кредитов	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
4	ООО «АЭБ-АйТи»	10 286	10 717	Разработка компьютерного программного обеспечения	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
5	ООО "ЯЦ Недвижимость"	17 072	123 453	Строительство жилых и нежилых зданий	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
6	ООО «СЭЙБИЭМ»	192 749	240 558	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	Метод полной консолидации	Не консолидируется

ООО «Саюри» в периметр консолидации в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и в соответствии с Положением Банка России № 509-П не входит.

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

- АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО - Головная кредитная организация Группы
- 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» АО - Головная кредитная организация Группы
- ООО «АЭБ Капитал»
- ООО МФК «АЭБ Партнер»
- ООО «АЭБ-АйТи»
- ООО "ЯЦ Недвижимость"

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

Сравнительный анализ совокупного объема необходимого капитала Группы и объема, имеющегося в распоряжении капитала на 01.04.2021г. показал, что имеющегося в распоряжении Группы капитала достаточно для покрытия возможных потерь, связанных с реализацией всех значимых рисков.

Расчет размера собственных средств Группы осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

По состоянию на 01.04.2021 г. собственные средства Группы составили 4 596 502 тыс. руб., в том числе 4 174 789 тыс. руб. основного капитала (91% от собственных средств Группы) и 421 713 тыс. руб. дополнительного капитала (9% от собственных средств Группы).

По состоянию на 01.04.2021г. участники Группы, признаваемые крупными участниками Группы в соответствии с критериями, установленными в Указании Банка России от 07.08.2017 № 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», отсутствовали.

По состоянию на 01.04.2021 г. и в течение отчетного периода инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Группы отсутствовали.

По состоянию на 01.04.2021 г. и в течение отчетного периода Головная кредитная организация и все участники Группы являлись резидентами Российской Федерации.

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

В составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности) Группой не применяется какой-либо коэффициент (показатель), рассчитываемый с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 646-П и Положением Банка России № 509-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

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).

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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 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:	24 211 247	23 569 942	1 936 900
2	при применении стандартизированного подхода	24 211 247	23 569 942	1 936 900
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 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 долевые 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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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
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:	1 099 013	1 139 497	87 921
21	при применении стандартизированного подхода	1 099 013	1 139 497	87 921
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	5 432 550	5 121 725	434 604
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	50 440	50 440	4 035
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)	30 793 250	29 881 604	2 463 460

В составе требований, взвешенных по риску, по сравнению с предыдущей отчетной датой существенных изменений не было.

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 01.04.2021 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:	49 667	0	27 934 881	738 202
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	295 463	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	21 225	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	274 238	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	782 363	738 202
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	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
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	782 363	738 202
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	782 363	738 202
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	607 930	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 Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также Указания Банка России от 22.05.2018 г. № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

При передаче в залог после получения кредита соответствующие активы исключаются из состава активов, принимаемых на обеспечение. В случае установления несоответствия обремененных активов необходимым критериям в Группе предусмотрена утвержденная процедуры их замены.

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- 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.

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	0	0
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:	18 861	18 183
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	43	45
4.3	физических лиц-нерезидентов	18 818	18 138

За отчетный период существенных изменений объемов операций с контрагентами-нерезидентами не произошло.

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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» (далее – Положение Банка России № 611-П) по состоянию на отчетную дату представлена в таблице 8 (4.1.2).

В 1 квартале 2021 г. в корпоративном портфеле есть ряд кредитных требований, классифицируемых в соответствии с пп. 3.10 и 3.14.1 Положения Банка России 590-П, и по которым были приняты решения уполномоченным органом Банка о классификации в более высокую категорию качества.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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 и Положениями Банка России № 590-П и № 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	493 936	26%	129 177	20%	97 748	6%	31 429
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	428 386	13%	56 054	1%	2 623	12%	53 431
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	477 037	19%	88 576	1%	4 218	18%	84 358
4.1	перед отчитывающ	0	0	0	0	0	0	0

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, установленным и Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	ейся кредитной организацией							
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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Отмечается снижение размера кредитных требований по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, по сравнению с 01.01.2021 г. (- 20 287 тыс. руб. и -52 414 тыс. руб.) в связи с погашением заемщиками текущей задолженности.

Рост показателя «Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков» по сравнению с 01.01.2021 г. (+ 202 036 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. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Информация о величине кредитного риска контрагента, предусмотренная разделом V Приложения к Указанию Банка России № 4482-У, исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода Группой не осуществлялись операции, подверженные кредитному риску контрагента, кроме операций РЕПО на Московской бирже с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО).

6. РЫНОЧНЫЙ РИСК

По состоянию на 01.04.2021 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 01.04.2021 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 434 604 тыс. руб.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

По состоянию на 01.04.2021 г. увеличение процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к снижению чистых процентных доходов Группы на 69 960 тыс. руб., а также к снижению финансового результата и собственных средств Группы на аналогичную сумму. Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к увеличению чистого процентного дохода на 69 960 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 01.04.2021 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 на Группу не распространяется действие Положения Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» в связи с тем, что в течение отчетного периода Головная кредитная организация не являлась системно значимой кредитной организацией.

10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ ГРУППЫ

Информация о величине финансового рычага Группы по состоянию на 01.04.2021 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 прирост данного показателя оказало сокращение объема балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 1 502 194 тыс. руб. при снижении основного капитала на 111 990 тыс. руб.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

1. Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, которая составила на отчетную дату 4 864 314 тыс. руб.;
2. Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, которая составила 297 707 тыс. руб. (Нематериальные активы – 292 751 тыс. руб., косвенные вложения в источники собственных средств (капитала) – 4 956 тыс. руб.).

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

И.о. Председателя Правления



Табуанов А.С.

М.П.

Заместитель Председателя
Правления – Главный бухгалтер



Платонова С.П.

«28» мая 2021 года