

**Акционерный Коммерческий Банк  
«Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах  
их оценки, управления рисками и капиталом  
банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

**Отчетность на 1 июля 2018 года**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) .....	5
1.1. Информация об уровне достаточности капитала .....	5
1.2. Информация о перечне юридических лиц - участников Группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы и в консолидированную отчетность Группы, представляемую в целях надзора, с применением разных методов консолидации, с указанием метода консолидации, примененного при включении данных в консолидированную финансовую отчетность и консолидированную отчетность Группы, представляемую в целях надзора, каждого такого лица. 5	
1.3. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) Группы.....	7
1.4. Сопоставление данных отчета о финансовом положении Группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора .....	11
1.5. Информация о выполнении Группой в отчетном периоде требований к капиталу .....	16
1.6. Информация о соотношении основного капитала Группы и собственных средств (капитала) Группы, а также соотношении основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы .....	16
1.7. Информация об инновационных, сложных или гибридных инструментах собственных средств (капитала) .....	16
1.8. Информация о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники Группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.....	16
1.9. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России № 395-П.....	17
1.10. Информация о коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 395-П и Положением Банка России № 509-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России - пояснения о порядке расчета данного коэффициента (показателя).....	17
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	18
2.1. Информация о требованиях (обязательствах) взвешенных по уровню риска, и о минимальном уровне размере капитала, необходимом для покрытия рисков .....	18
3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....	21
3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах.....	21
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	23
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	25
4.1. Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску .....	25

4.2.	Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11. 2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».	25
4.3.	Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».	25
4.4.	Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней	28
4.5.	Методы снижения кредитного риска	29
4.6.	Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.	30
4.7.	Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска	32
5.	КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	35
6.	РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	36
7.	РЫНОЧНЫЙ РИСК	37
7.1.	Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода	37
8.	ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	39
8.1.	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска	39
9.	ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	40
9.1.	Анализ влияния изменений процентного риска на финансовый результат и капитал Группы	40
10.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	44
11.	ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ГРУППЫ	45

## ВВЕДЕНИЕ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее по тексту – информация о процедурах управления рисками и капиталом) на консолидированной основе раскрывается в соответствии с требованиями Указания Банка России 07.08.2017 г. № 4482-«О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Консолидированная информация о процедурах управления рисками и капиталом выпускается с учетом информации, раскрытой в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 1 июля 2018 года в сети Интернет на общедоступном сайте АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее по тексту – Банк): <https://albank.ru/ru/stockholder/godovaya-bukhgalterskaya-otchetnost.php>.

Консолидированная информация о процедурах управления рисками и капиталом составлена в валюте Российской Федерации.

В настоящей отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.руб.»), если не указано иное.

По решению АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО аудит консолидированной информации о процедурах управления рисками и капиталом на 1 июля 2018 г. не проводится.

Утвержденная электронная версия консолидированной информации о процедурах управления рисками и капиталом размещается в сети Интернет на общедоступном сайте АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО: <https://albank.ru/ru/stockholder/raskrytie-regulyativnoy-informatsii.php>.

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

### **1.1. Информация об уровне достаточности капитала**

В состав участников банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее по тексту – Группа), данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», входят:

1. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО – Головная кредитная организация Группы;
2. ООО «АЭБ Капитал»;
3. ООО МФК «АЭБ Партнер»;
4. ООО «АЭБ-АйТи»;
5. ООО «СЭЙБИЭМ»;
6. ООО «ЯЦ Недвижимость»;

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

1. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО – Головная кредитная организация Группы;
2. ООО «АЭБ Капитал»;
3. ООО МФК «АЭБ Партнер»;
4. ООО «АЭБ-АйТи»;
5. ООО «ЯЦ Недвижимость».

Информация об уровне достаточности капитала, основные характеристики инструментов капитала по состоянию на 01.07.2018 г. раскрыты в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по ссылке: <https://albank.ru/ru/stockholder/raskrytie-regulyativnoy-informatsii.php>

**1.2. Информация о перечне юридических лиц - участников Группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы и в консолидированную отчетность Группы, представляемую в целях надзора, с применением разных методов консолидации, с указанием метода консолидации, примененного при включении данных в консолидированную финансовую отчетность и консолидированную отчетность Группы, представляемую в целях надзора, каждого такого лица.**

Информация о перечне юридических лиц - участников Группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы и в консолидированную отчетность Группы, представляемую в целях надзора, с применением разных методов консолидации, с указанием метода консолидации, примененного при включении данных в консолидированную финансовую отчетность и консолидированную отчетность Группы, представляемую в целях надзора, каждого такого лица.

Полное наименование участника банковской группы	Величина собственных средств*,	Балансовая стоимость активов тыс. руб.	Направление деятельности	Метод консолидации соответствия с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ	Метод консолидации Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	2 947 936	23 186 459	Финансовая деятельность	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
<b>Дочерние организации</b>					
ООО «АЭБ Капитал»	220 985	1 316 139	Строительство жилых и нежилых зданий	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
ООО МФК «АЭБ Партнер»	91 594	112 220	Предоставление займов и прочих видов кредита	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
ООО «АЭБ-АйТи»	12 500	34 480	Разработка компьютерного программного обеспечения	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
ООО "ЯЦ Недвижимость"	18 446	18 518	Строительство жилых и нежилых зданий	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
ООО «СЭЙБИЭМ»	40 372	51 700	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	Метод полной консолидации	Не консолидируется

\*Величина и доля собственных средств (капитала) общества в собственных средствах (капитале) Группы, в том числе взаимные операции участников Группы, определяются по данным формы регулярной отчетности 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы»

**1.3. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) Группы**

Результаты сопоставления данных консолидированного балансового отчета (по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием Банка России № 4212-У) и элементов собственных средств (капитала) Группы представлена в *таблице 1.2.*

*Таблица 1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) Группы на 01.07.2018 г.*

Номер	Консолидированный балансовый отчет, предоставляемый 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:	26, 27	2 308 084	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	2 308 084	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	2 308 084
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	661 467
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	22 333 205	X	X	X

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
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	330 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	330 000
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	661 647
2.2.1.		X		субординированные кредиты	X	89 950
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 879 064	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, в том числе:	X	133 700	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	133 700	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2. настоящей таблицы)	9	133 700



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
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1.	0
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1.	116 129	X	X	X
4.1.	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	116 129	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1.	648	X	X	X
5.1.	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1. настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2.	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	8	90 840	X	X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	90 840

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
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие позапному исключению	37, 41.1.2.	0
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	20 529 427	X	X	X
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	6 300	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	6 300
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

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
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

**1.4. Сопоставление данных отчета о финансовом положении Группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора**

Результаты сопоставления данных отчета о финансовом положении Группы, раскрываемой в составе консолидированной финансовой отчетности Группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России № 2923-У, со сведениями из консолидированного балансового отчета представлена в *таблице 1.3*.

*Таблица 1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях по состоянию на 01.07.2018 г.*

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках		4 589 214	1, 2	2 144 931	
2	Средства в кредитных организациях		127 189	3	306 278	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		104 123	4	104 123	
3.1.	производные финансовые инструменты		0	4.1.	0	
3.2.	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		0	4.2.	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		0	6.1.	2 327 189	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам		17 290 402	6.2.	17 469 889	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		437 862	7	348 393	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные		506 141	12	116 129	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		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
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		1 694 372	14, 13	1 422 114	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		0		77 678	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	8	90 840	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		97 391	11	115 832	
12.1.	Деловая репутация (гудвил)		0	11.1.	0	
12.2.	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	11.2.	115 832	
12.3.	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	11.3.	0	
13	Основные средства и материальные запасы		1 060 781	10	1 879 064	
14	Всего активов:		25 907 475	15	26 402 460	
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков		0	16	174 606	
16	Средства кредитных организаций		314 606	17	32 452	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) и вклады физических лиц		22 073 276	18	21 880 803-	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		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
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	19	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		384 743	19	0	
19.1.	производные финансовые инструменты		0	19.1.	0	
19.2.	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	19.2.	0	
20	Выпущенные долговые обязательства		0	20	0-	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		185 382	22, 23	1 101 495	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		3 952	21	648	
22.1.	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	21.2.	0	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
22.2.	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	21.3.	0	
22.3.	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	21.4.	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		469 000	17, 18, 20	419 950	
24	Резервы на возможные потери		443 256	24	77 235	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		59 298	23.1.	0	
26	Всего обязательств		23 933 513	25	23 687 189	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		2 559 252	26	2 308 084	
27.1	базовый капитал		0	26.1.	0	
27.2.	добавочный капитал		0	26.2.	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		-1 012 164	33	-355 184	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		426 874	29, 30, 31, 32, 34	762 371	
30	Всего источников собственных средств		1 973 962	(36 - ,35)	2 715 271	

### **1.5. Информация о выполнении Группой в отчетном периоде требований к капиталу**

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

### **1.6. Информация о соотношении основного капитала Группы и собственных средств (капитала) Группы, а также соотношении основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы**

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 01.07.2018 г. собственные средства Группы составили 2 932 132 тыс. руб., в том числе 2 270 665 тыс. руб. основного капитала (77,44% от собственных средств Группы) и 661 467 тыс. руб. дополнительного капитала (22,56% от собственных средств Группы).

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 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 01.07.2018 г. составили 220 985 тыс. руб.- доля собственных средств ООО «АЭБ Капитал» в основном капитале Группы составляет 9,73%.

### **1.7. Информация об инновационных, сложных или гибридных инструментах собственных средств (капитала)**

По состоянию на 01.07.2018 г. и в течение отчетного периода инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Группы отсутствовали.

### **1.8. Информация о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники Группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки**

По состоянию на 01.07.2018 г. и в течение отчетного периода головной Банк и все участники Группы являлись резидентами Российской Федерации.



**1.9. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России № 395-П**

Соблюдение положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Группы, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» осуществляется Банком в полной мере.

**1.10. Информация о коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 395-П и Положением Банка России № 509-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России - пояснения о порядке расчета данного коэффициента (показателя)**

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 № 395-П и Положением Банка России № 509-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

## 2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Информация о требованиях (обязательствах) Группы по состоянию на 01.07.2018 г., взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, представлена в *таблице 2.1.*

*Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах) Группы, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.07.2018 г.*

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	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	16 830 635	18 002 555	1 346 451
2	при применении стандартизированного подхода	16 830 635	18 002 555	1 346 451
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении ПВР	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0

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	
1	2	3	4	5
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля)	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	692 843	598 723	55 427
17	при применении стандартизированного подхода	692 843	598 723	55 427
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	4 157 225	3 555 338	332 578
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	40 353	40 353	3 228
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0

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	
1	2	3	4	5
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	21 721 056	22 196 969	1 737 684

Причиной увеличения уровня рыночного риска послужило включение в расчет валютного риска по причине превышения отношения суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах к величине собственных средств (капитала) Банка величины двух процентов. Данное превышение произошло в связи с увеличением валютного риска по золоту в связи с ростом открытой позиции.

Причиной увеличения уровня операционного риска послужил новый расчет, включающий новый период расчета доходов Банка в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

#### 3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация об обремененных и необремененных активах Группы по состоянию на 01.07.2018 г. представлена в *таблице 3.1.*

*Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах Группы по состоянию на 01.07.2018 г.*

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:	286 081	0	25 441 688	159 504
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	159 513	0	168 757	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	16 894	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	159 513	0	151 863	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	167 871	159 504
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	5 045	3 375
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 045	3 375
3.1.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	162 827	156 129
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	162 827	156 129
3.2.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	619 553	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	126 568	0	0	0

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
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	13 158 024	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 767 447	0
8	Основные средства	0	0	1 648 796	0
9	Прочие активы	0	0	2 911 240	0

Порядок и подходы к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Группой прав на активы и полной передачей рисков по ним, осуществляется на основе Положений Банка России от 12.11.2007 г. № 312-П «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», от 04.08.2003 г. № 236-П «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг», от 27.02.2017г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». При передаче в залог после получения кредита соответствующие активы исключаются из состава активов, принимаемых в обеспечение. В случае установления несоответствия обремененных активов необходимым критериям в Группе предусмотрена утвержденная процедура замены активов.

Основными видами операций, осуществляемых с обременением активов, являются:

1. исполнение клиентских расчетов по международным платежным системам, обеспечением которых выступают денежные средства, размещенные в кредитных организациях в качестве гарантийных депозитов;
2. 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) Группы является привлечение денежных средств (вкладов) физических лиц и юридических лиц. Операции с обременением активов не рассматриваются Группой в качестве значимого инструмента фондирования и не носят масштабный характер.

Снижение объема необремененных долевых ценных бумаг обусловлено плановым погашением корпоративных облигаций и продажей части корпоративных облигаций. Снижение объема долевых ценных бумаг обусловлено закрытием торговых краткосрочных позиций.

### 3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях Группы с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.07.2018 г. представлена в *таблице 3.4.*

*Таблица 3.4. Информация об операциях Группы с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.07.2018 г.*

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	644	12 755
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	127 189	116 739
2.1	банкам-нерезидентам	127 189	116 739
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:	19 395	19 395
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	75	75
4.3	физических лиц - нерезидентов	17 742	19 320

По состоянию на 01.07.2018 г. сумма средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах составила 644 тыс. руб. (по состоянию на начало отчетного года – 12 755 тыс. руб.). Снижение суммы средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено выводом средств с корреспондентских счетов в долларах США – в 2018 г. по инициативе банков-нерезидентов были закрыты корреспондентские счета Банка в долларах США.



#### 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

##### 4.1. Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску

Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.07.2018 г. представлена в *таблице 4.1.*

*Таблица 4.1. Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2018 г.*

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		689 958		12 512 306	1 998 828	11 203 437
2	Долговые ценные бумаги				200 000	2000	198 000
3	Внебалансовые позиции				1 525 481	64 685	1 460 796
4	<b>Итого</b>		<b>689 958</b>		<b>14 237 787</b>	<b>2 065 513</b>	<b>12 862 233</b>

4.2. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11. 2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

В течение отчетного периода, по состоянию на 01.07.2018 г. и по состоянию на 01.01.2018 г. у Группы отсутствовали ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

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

от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера Группы, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, по состоянию на 01.07.2018 г. представлена в таблице 4.1.2.

Таблица 4.1.2. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера банковской группы, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, по состоянию на 01.07.2018г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	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:	305 000	76,7	233 950	62,4	190 450	14,3	43 500
1.1		305 000	76,7	233 950	62,4	190 450	14,3	43 500
2	Реструктурированные ссуды	303 849	1,6	4 763	0	173	1,5	4 591
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся	790 915	18,6	147 556	1,1	8 348	17,6	139 208

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1		790 915	18,6	147 556	1,1	8 348	17,6	139 208
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,0	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	0,0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,0	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	0,0	0

За отчетный период в структуре активов и условных обязательств 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, произошли существенные изменения по строке 2 – «Реструктурированные ссуды». Несмотря на прирост суммы требований по реструктурированным ссудам на 222 134 тыс. руб., произошло существенное снижение данного показателя на сумму 499 041 тыс. руб. за счет ссуд одного заемщика, таким образом итоговое значение показателя на 270 396 тыс. руб. ниже, чем значение данного показателя на 01.04.2018 г.

#### 4.4. Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней

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

*Таблица 4.2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней*

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	636 629
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	70 141
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	6 689
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	5 215
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	4 908
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	689 958

Существенные изменения балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссудная задолженность), долговых ценных бумаг, по сравнению с предыдущим отчетным периодом и с данными на начало 2018 г. отсутствуют.

Существенные изменения (движения) ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, по сравнению с данными на начало 2018 года отсутствуют.

#### 4.5. Методы снижения кредитного риска

Информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых Группой, представлена в *таблице 4.3*.

*Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска*

Номер		Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	7 241 575	3 961 862	2 598 269	1 263 157	774 770		
2	Долговые ценные бумаги	198 000						
3	Всего,	7 439 575	3 961 862	2 598 269	1 263 157	774 770		
	из них:							
4	Просроченных более чем на 90 дней	3 346	104 377	86 911	25 113	22 423		

За отчетный период в балансовой стоимости кредитных требований с применением инструментов снижения кредитного риска, применяемых банковской группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, не произошло существенных изменений.

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

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) по состоянию на 01.07.2018 г., подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 509-П представлена в *таблице 4.4.*

*Таблица 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2018 г.*

Номер	Наименование показателя	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	982 685	0	973 685	0	183 207	0,9%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	289 828	0	289 392	0	28 872	0,1%

Номер	Наименование показателя	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	3 609 914	682 610	3 274 149	673 676	4 248 226	20,4%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	14 015 064	798 307	12 421 889	744 327	13 551 174	65,2%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	687 100	0	683 953	0	924 194	4,4%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,0%
10	Вложения в акции	616 592	0	615 537	0	807 449	3,9%
11	Просроченные требования (обязательства)	1 814 905	0	1 029 354	0	1 040 687	5,0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0,0%
13	Прочие	0	0	0	0	0	0,0%
14	<b>Всего</b>	<b>22 016 088</b>	<b>1 480 917</b>	<b>19 281 959</b>	<b>1 418 003</b>	<b>20 783 808</b>	<b>100,0%</b>

Термин "конверсионный коэффициент" в отношении кредитных организаций, не применяющих Положение Банка России № 483-П, не употребляется, в его качестве Группой, применяются коэффициенты по Приложению 2 к Инструкции Банка России №

180-И для условных обязательств кредитного характера, для внебалансовых требований Группой применяется коэффициент равный 1.

#### **4.7. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска**

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

В таблице Группой раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России N 509-П.

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





№	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего		
	из них с коэффициентом риска:																			
	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		Прочие	
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
коэффициентами риска																				
1																				
3																				
4	217 678	1 044 816	66 616	133 485	140 550	227 964	14 860 641	237 745	1 297 419	5	1 583 901	-	-	99 376	72 191	-	-	778 074	-	30 699 962

## **5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА**

По состоянию на 01.07.2018 г. и в течение отчетного периода у Группы отсутствовал кредитный риск контрагента.

Таблицы 5.1, 5.2, 5.3 и 5.8 Указания Банка России № 4482-У исключены из раскрытия информации о процедурах управления рисками и капиталом по причине отсутствия у Группы инструментов, подлежащих отражению в данных таблицах.

Таблицы 5.4, 5.5, 5.6 и 5.7 Указания Банка России № 4482-У исключены из раскрытия информации о процедурах управления рисками и капиталом по причине отсутствия у головного Банка разрешения на применение подходов на основе внутренних рейтингов (ПВР), а также в связи с тем, что головной Банк не применяет внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

## **6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ**

Таблицы 6.3 и 6.4 Указания Банка России № 4482-У исключены из раскрытия информации о процедурах управления рисками и капиталом по причине того, что по состоянию на 01.07.2018 г. и в течение отчетного периода Группой не осуществлялось сделок секьюритизации.

## 7. РЫНОЧНЫЙ РИСК

### 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

По состоянию на 01.07.2018 г. и в течение отчетного периода единственным участником Группы, подверженным рыночному риску, являлся головной Банк. Головной Банк при определении величины рыночного риска использует стандартизированный подход, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2018 г. представлена в *таблице 7.1.*

*Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2018 г.*

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	85 003
2	фондовый риск (общий или специальный)	506 495
3	валютный риск	100 115
4	товарный риск	1 231
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего	692 843

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло увеличение рыночного риска на 130 010 тыс. руб. Увеличение данного показателя в основном обусловлено включением в расчет валютного риска по причине превышения отношения суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах к величине собственных средств (капитала) головного Банка величины двух процентов. Данное превышение произошло в связи с увеличением валютного риска по золоту в связи с ростом открытой позиции.

Таблицы 7.2 и 7.3 Указания Банка России № 4482-У исключены из раскрытия информации о процедурах управления рисками и капиталом по причине отсутствия у головного Банка в течение отчетного периода и по состоянию на 01.07.2018 г. не применял подходов на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Графическая информация о сравнении показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыли (убытка) исключена из раскрытия информации о процедурах управления рисками и капиталом по причине того, что головной Банк не применяет на

уровне банковской группы подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

## **8. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК**

### **8.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска**

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска рассчитывается головным Банком с использованием базового индикативного подхода, установленного Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчет размера операционного риска» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 01.07.2018 размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 332 578 тыс. руб.

## 9. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

### 9.1. Анализ влияния изменений процентного риска на финансовый результат и капитал Группы

Структура активов и пассивов Группы, чувствительных к изменению процентных ставок, по состоянию на 01.07.2018 г. представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>1. БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	1 281 913
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	109 986	8 004	0	0	0	0	533 816
Ссудная задолженность, всего, из нее:	2 482 262	1 280 845	1 606 420	3 226 396	5 324 245	1 722 909	3 633 366	3 761 116
кредитных организаций	2 200 714	0	0	0	0	0	0	174 505
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего	141 372	947 611	1 138 500	2 309 748	2 773 942	270 201	37 347	3 195 863
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего	140 176	333 234	467 920	916 648	2 550 304	1 452 708	3 596 019	390 748
ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0
жилищные ссуды	6 737	78 069	116 200	233 283	939 526	830 141	3 268 671	171 808
Вложения в долговые обязательства	0	2 732	0	2 732	10 929	11 033	146 441	104 122
Вложение в долевыми ценные бумаги	0	3 150	0	0	0	0	0	344 988



Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	1 450 945
основные средства и нематериальные активы	636	2 773	41 560	5 401	60 909	0	0	1 889 556
2. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, всего	0	0	0	0	0	0	0	0
3. ИТОГО БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ	2 482 898	1 399 487	1 655 985	3 234 528	5 396 084	1 733 942	3 779 808	9 366 457
4. БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций, всего, из них:	145 127	10 738	2 930	5 705	192 827	0	0	0
на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские ссуды, депозиты	145 127	10 738	2 930	5 705	192 827	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	4 397 662	3 584 244	3 871 201	6 160 519	1 940 355	564 669	55 392	2 700 145
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2 572 653	1 599	2 670	124 423	0	0	0	2 700 145
депозиты юридических лиц	106 637	636 567	338 476	78 565	352 851	399 919	52 268	0
вклады (депозиты) физических лиц	1 718 372	2 946 078	3 530 056	5 957 531	1 587 504	164 750	124	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0

Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	604 776
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	2 542 237
<b>5. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0
Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие договоры (контракты)	2 851	3 829	26 452	24 068	22 857	18 925	0	0
<b>6. ИТОГО БАЛАНСОВЫХ ПАССИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>4 545 640</b>	<b>3 598 810</b>	<b>3 900 583</b>	<b>6 190 292</b>	<b>2 156 039</b>	<b>583 594</b>	<b>55 392</b>	<b>5 847 158</b>
<b>7. СОВОКУПНЫЙ ГЭП (строка 3 - строка 6)</b>	<b>-2 062 742</b>	<b>-2 199 324</b>	<b>-2 244 598</b>	<b>-2 955 764</b>	<b>3 240 044</b>	<b>1 150 349</b>	<b>3 724 415</b>	<b>-</b>
<b>8. ИЗМЕНЕНИЕ ЧИСТОГО ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА</b>								
+200 базисных пунктов	-39 535	-36 654	-28 057	-14 779	-	-	-	-
-200 базисных пунктов	39 535	36 654	28 057	14 779	-	-	-	-
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X

По состоянию на 01.07.2018 г. увеличение процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к снижению чистых процентных доходов Группы на 119 025 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 119 025 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. 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.

## **10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ**

По состоянию на 01.07.2018 г. и в течение отчетного периода Группа и головной Банк не относились к системно значимым, в связи с чем информация о нормативе краткосрочной ликвидности (НКЛ) согласно Положению Банка России № 510-П и данные по форме таблицы 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» исключены из раскрытия информации о процедурах управления рисками и капиталом

## 11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ГРУППЫ

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов капитала на 01.07.2018 г. раскрыты в разделе 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» и разделах 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по ссылке: <https://albank.ru/ru/stockholder/raskrytie-regulyativnoy-informatsii.php>

Анализ изменения значения показателей финансового рычага показал, что существенное влияние на снижение данного показателя оказало увеличение значения «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском» на 858 201 тыс. руб., в основном, за счет прироста величины «Кредиты (займы) и дебиторская задолженность» на 1 277 622 тыс.руб. При этом, «Основной капитал» сократился на 71 645 тыс.руб.

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

1. Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, которая составила 140 244 тыс. руб. (Нематериальные активы – 133 700 тыс. руб., встречные вложения кредитной организации и финансовой организации – 6 300 тыс. руб., косвенные вложения – 244 тыс. руб.);
2. Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, которая составила на отчетную дату 1 445 016 тыс. руб.

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

И.о. Председателя Правления

Великих Валерий Аркадьевич

М.П.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Платонова Светлана Петровна

«29» августа 2018 года