

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2019 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) _____ Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргинбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмазэргинбанк" АО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) _____ 677000, Г. ЯКУТСК, ПР. ЛЕНИНА, 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	1	3208084	3208084	26,27
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1	3208084	3208084	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет		-471573	-441690	
2.2	отчетного года		-316998	-373144	
3	Резервный фонд		-154575	-68546	
			262750	262750	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2999261	3029144	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		195281	198160	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)		53560	53560	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		6300	6300	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		31439	30337	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		286580	288357	
29	Базовый капитал, итого:		2712681	2740787	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		830000	830000	17,18
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства		830000	830000	17,18
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		830000	830000	17,18
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:				
44	Добавочный капитал, итого:		830000	830000	
45	Основной капитал, итого:		3542681	3570787	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		216530	207211	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		67700		
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:		284230	207211	

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	284230	207211	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3826911	3777998	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	29480220	28484991	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	29480220	28484991	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	29750623	28755394	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)	9,202	9,622	
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)	12,017	12,536	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)	12,863	13,138	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2,000	1,875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2,000	1,875	
66	антициклическая надбавка	0	0	
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4,50	4,50	
70	Норматив достаточности основного капитала	6,00	6,00	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,00	8,00	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
Ограничения на включение, резервы на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание:

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

_____ раздела I «Информация о структуре

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1 - кредитная организация - резидент 2602 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1 - кредитная организация - резидент 2602 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1 - кредитная организация - резидент 2602 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	1 - кредитная организация - резидент 2602 АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10102602B	1.1 10102602B001D	1.1 10102602B002D	1.1 10102602B003D
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
3а	К иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 33683	1.1 80267	1.1 220000	1.1 203722
9	Номинальная стоимость инструмента	643 33683 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 80267 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 220000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 203722 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 23.07.2003	1.1 03.12.2003	1.1 27.03.2007	1.1 07.11.2008
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	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
26	Ставка конвертации	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
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	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
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	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
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	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
34а	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Раздел "Справочно".

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

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

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

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

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

Председатель Правления



Долгунов Н.Н.

Заместитель главного бухгалтера

Миллер С.А.

Исполнитель

Григорьева Е.А.

Телефон: 8(4112)42-91-58

29.08.2019

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(Информационная форма)
на 1 июля 2019 года

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

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

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

Дочерняя Коммерческий Банк «Амалзургбанк» Акционерное общество, ОГРН «Амалзургбанк» АО
677000, г. Якутск, пр. Ленина, 1

Код формы по ОКД 040813
Картричная (Содовая)

Код по ОКД
Торговля
99
31457895

Код по ОКД
Кредитная
деятельность
2902

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	на отчетную дату		на дату, относящуюся к отчетной		на дату, относящуюся к отчетной		на дату, относящуюся к отчетной		на дату, относящуюся к отчетной	
			4	5	6	7	8					
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.											
1a	Базовый капитал		2712641	2610912	2712641	2610912	2712641	2610912	2712641	2610912	2712641	2610912
1b	Расширенный капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2519286	2418110	2519286	2418110	2519286	2418110	2519286	2418110	2519286	2418110
2	Ожидаемые кредитные убытки		3412641	3416912	3412641	3416912	3412641	3416912	3412641	3416912	3412641	3416912
2a	Ожидаемые кредитные убытки при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3172641	3011910	3172641	3011910	3172641	3011910	3172641	3011910	3172641	3011910
3	Обеспеченные кредитные убытки при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3497248	3300118	3497248	3300118	3497248	3300118	3497248	3300118	3497248	3300118
4	Кредиты, выданные по упрощенной процедуре		2972621	3001271	2972621	3001271	2972621	3001271	2972621	3001271	2972621	3001271
5	История выданных кредитов		920	820	920	820	920	820	920	820	920	820
6	История выданных кредитов с просрочкой		796	720	796	720	796	720	796	720	796	720
7	История выданных кредитов с просрочкой более 90 дней		1286	1215	1286	1215	1286	1215	1286	1215	1286	1215
8	История выданных кредитов с просрочкой более 180 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
9	История выданных кредитов с просрочкой более 270 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
10	История выданных кредитов с просрочкой более 360 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
11	История выданных кредитов с просрочкой более 450 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
12	История выданных кредитов с просрочкой более 540 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
13	История выданных кредитов с просрочкой более 630 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
14	История выданных кредитов с просрочкой более 720 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
15	История выданных кредитов с просрочкой более 810 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
16	История выданных кредитов с просрочкой более 900 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
17	История выданных кредитов с просрочкой более 990 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
18	История выданных кредитов с просрочкой более 1080 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
19	История выданных кредитов с просрочкой более 1170 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
20	История выданных кредитов с просрочкой более 1260 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
21	История выданных кредитов с просрочкой более 1350 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
22	История выданных кредитов с просрочкой более 1440 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
23	История выданных кредитов с просрочкой более 1530 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
24	История выданных кредитов с просрочкой более 1620 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
25	История выданных кредитов с просрочкой более 1710 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
26	История выданных кредитов с просрочкой более 1800 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
27	История выданных кредитов с просрочкой более 1890 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
28	История выданных кредитов с просрочкой более 1980 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
29	История выданных кредитов с просрочкой более 2070 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
30	История выданных кредитов с просрочкой более 2160 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
31	История выданных кредитов с просрочкой более 2250 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
32	История выданных кредитов с просрочкой более 2340 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
33	История выданных кредитов с просрочкой более 2430 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
34	История выданных кредитов с просрочкой более 2520 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
35	История выданных кредитов с просрочкой более 2610 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
36	История выданных кредитов с просрочкой более 2700 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875
37	История выданных кредитов с просрочкой более 2790 дней		2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875	2000	1875

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		29083406
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1939854
7	Прочие поправки		865969
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя		30025691

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		30424591
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		286580
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		30138011
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		2011730
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		71876
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		1939854
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3542681
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		32077865
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11,04

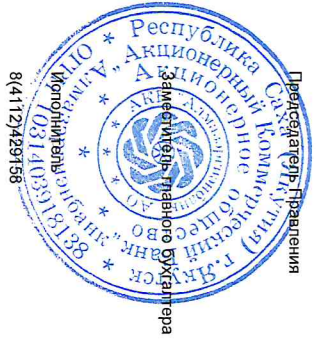
Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2019			Данные на 01.04.2019	
			величина требований (тыс.руб.)	взвешенная величина требований (тыс.руб.)	величина требований (тыс.руб.)	взвешенная величина требований (тыс.руб.)	
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	3	4824792	X	5076936	X	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)						
2	ОЖИДАЕМЫЕ ОТЛОЖИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:						
3	стабильные средства		16373105	1551866	1543815	16103506	
4	нестабильные средства		1708894	85445	66536	1330717	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		14664211	1466421	1477279	14772789	
6	операционные депозиты		8032552	4073455	2770319	5893360	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		8032552	4073452	2770319	5893360	
8	необеспеченные депозиты обязательства						
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение			X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		62741	3297	2270	45405	
11	по провайдерам финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного						
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным депозитным инструментам		62741	3297	2270	45405	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности						
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		62741	3297	2270	45405	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		328800	328800	274353	278853	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		5957415	X	4590757	X	
17	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		1758152	879076			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств						
19	Прочие притоки		121796	121796	322606	322606	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)		1879948	1000872	322606	322606	
21	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		4824791	X	5076936	X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		4585963	X	4098959	X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н2Б), кредитной организации (Н27), процент		1,05	X	1,24	X	

Председатель Правления

Долгуйев Н.Н.

Мильяр С.А.



8(4112)429158

29.08.2019

Григорьева Е.А.



АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ
АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(по состоянию на 01.07.2019)**

Август, 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ГРУППЫ	3
СОСТАВ ГРУППЫ И ИНФОРМАЦИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ ЕЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	4
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	5
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	17
3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....	20
3.1 ПОКАЗАТЕЛИ СИСТЕМНОЙ ЗНАЧИМОСТИ И ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.....	23
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	24
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	32
6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	32
7. РЫНОЧНЫЙ РИСК	32
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	33
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	33
10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ.....	34
11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ ГРУППЫ	34

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 полугодие 2019 г. (по состоянию на 01.07.2019 г.) (далее – Информация о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (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 01.01.2019 г. по 30.06.2019 г.

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

СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ГРУППЫ

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

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

По состоянию на 01.07.2019 г. национальным рейтинговым агентством «Эксперт РА» Головной кредитной организации присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB- со стабильным прогнозом.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Головная кредитная организация является крупнейшим банком Республики Саха (Якутия). По состоянию на 01.07.2019 г. Головная кредитная организация осуществляла свою деятельность через девять операционных офисов, расположенных в городах Якутск, Хабаровск, Владивосток и в селе Майя, операционную кассу вне кассового узла в поселке Мохсоголлох, а также через пятнадцать дополнительных офисов, расположенных в районах Республики, и представительство в г. Москва.

Ключевыми направлениями бизнеса Головной кредитной организации являются:

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

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

СОСТАВ ГРУППЫ И ИНФОРМАЦИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ ЕЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

В целях раскрытия Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе консолидируемыми участниками признаются участники Группы, консолидируемые в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 509-П «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 01.07.2019 г. перечень участников Группы (в том числе неконсолидируемых) выглядит следующим образом:

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Таблица 1

Перечень участников Группы

№	Наименование участника Группы	Доля контроля	Направление деятельности	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%	Финансовое посредничество; Строительство	677005, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Петра Алексеева, 4/4, офис 204
3	ООО "ЯЦ Недвижимость" – зависимое общество ООО АЭБ Капитал	100%	Строительство	677018, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Кирова, д.28, корп.1
4	ООО МФК «АЭБ Партнер»	100%	-Предоставление услуг по выдаче микрозаймов физическим и юридическим лицам; -Прием инвестиций от вкладчиков	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1
5	ООО «АЭБ-АйТи»	97,6%	- Консалтинг в области IT; - Разработка программного обеспечения;- Автоматизация бизнес-процессов	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1
Неконсолидируемые участники Группы				
6	ООО «СЭЙБИЭМ»	100%	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	677903, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, мкр. Кангалассы, ул. Комсомольская, 7
7	ООО «Саюри»	15,2%	Выращивание овощей	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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

и функционирования, участников процесса, их задачи, полномочия и ответственность, а также стратегические показатели ограничения уровня принимаемых рисков и капитала.

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

Результаты сопоставления данных консолидированного балансового отчета (по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием Банка России № 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	3 208 084	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 208 084	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	3 208 084
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	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»	46	216 530

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
				доход»		
2	«Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	15, 16	25 275 431	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	830 000	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	830 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	216 530
2.2.1		X	67 700	субординированные кредиты	X	67 700
3	«Основные средства и нематериальные запасы», всего, в том числе:	9	1 770 897	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	195 281	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
3.1.1	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	195 281
4	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	208 450	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	208 450	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них	17.1	1 451	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	1 451	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей	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
	таблицы)					
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»	24	53 560	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	53 560	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	53 560
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Кредиты (займы) и дебиторская задолженность», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	23 891 095	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
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
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).

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Таблица 3 (1.3)

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

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, предоставляемого 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		7 094 909	1, 2	2 221 233	
2	Средства в кредитных организациях		131 591	3	302 812	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		239 880	6	239 878	
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	4 680 682	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		17 824 988	4.1.2	18 378 963	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через		0	6.1.1, 6.2.1	0	

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, предоставляемого 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
	прибыль или убыток, переданные без прекращения признания					
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		298 945	5	288 760	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные		492 044	11	217 236	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи а также прочие активы		2 053 360	12, 13	669 720	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		289 839	4.2	0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7	126 211	
12	Деловая репутация (гудвилл) и нематериальные активы, в том числе:		110 224	10	187 014	
12.1	деловая репутация (гудвилл)		0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		110 224	10.2	187 014	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, предоставляемого 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
13	Основные средства и нематериальные запасы		1 152 030	9	1 770 897	
14	Всего активов		29 687 810	14	29 083 406	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		0	15.1, 15.2	164 506	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости		164 506	15.3	372 392	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости		23 398 480	15.4, 15.5	23 679 729	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		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		161 104	15.6, 16.4	161 104	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		1 596 039	18, 19	935 196	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		7 954	17	1 451	

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, предоставляемого 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 (гудвилла)		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)		124 000	15, 16	897 700	
24	Резервы на возможные потери		219 638	20	74 857	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		61 530	19.1	0	
26	Всего обязательств		25 733 251	21	26 286 935	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		3 407 252	22	3 208 084	
27.1	базовый капитал		0	22.1	3 208 084	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		-983 357	33	-829 979	

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, предоставляемого 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		1 530 664	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	418 366	
30	Всего источников собственных средств		3 954 559		2 796 471	

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	3 826 033	28 133 059	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»	212 094	1 555 939	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
3	ООО МФК «АЭБ Партнер»	90 451	110 563	Предоставление займов и прочих видов кредитов	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
4	ООО «АЭБ-АйТи»	4 994	14 617	Разработка компьютерного программного обеспечения	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
5	ООО «ЯЦ Недвижимость»	19 667	19 709	Строительство жилых и нежилых зданий	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
6	ООО «СЭЙБИЭМ»	116 550	152 632	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	Метод полной консолидации	Не консолидируется
7	ООО «Саюри»	228 494	945 287	Выращивание овощей, бахчевых, корнеплодных и клубнеплодных культур, грибов и трюфелей	Не консолидируется	Не консолидируется

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

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

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

- АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- ООО «АЭБ Капитал»;
- ООО МФК «АЭБ Партнер»;

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- ООО «АЭБ-АйТи»;
- ООО «ЯЦ Недвижимость».

Расчет размера собственных средств Группы осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 509-П. По состоянию на 01.07.2019 г. собственные средства Группы составили 3 826 911 тыс. руб., в том числе 3 542 681 тыс. руб. основного капитала (92,57% от собственных средств Группы) и 284 230 тыс. руб. дополнительного капитала (7,43% 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 01.07.2019 г. составили 212 094 тыс. руб. – доля собственных средств ООО «АЭБ Капитал» в капитале Группы составляет 5,54%. За отчетный период Группой требования к капиталу соблюдались в полной мере.

По состоянию на 01.07.2019 г. и в течение отчетного периода инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Группы отсутствовали.

По состоянию на 01.07.2019 г. и в течение отчетного периода головной Банк и все участники Группы являлись резидентами Российской Федерации.

Соблюдение положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Группы, установленных Положением Банка России от 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 «Алмазэргэнбанк» 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 показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	24 373 006	25 098 333	1 949 840
2	при применении стандартизированного подхода	24 373 006	25 098 333	1 949 840
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	0	0	0

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
	основе взвешивания по уровню риска в ПБР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, 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:	801 565	734 769	64 125
21	при применении стандартизированного подхода	801 565	734 769	64 125
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	4 559 775	4 157 225	364 782
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	16 278	22 400	1 302

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	29 750 623	30 012 727	2 380 049

За отчетный период существенных изменений требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, не произошло.

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

Информация об обремененных и необремененных активах Группы по состоянию на 01.07.2019 г. представлена в таблице 6 (3.3).

Таблица 6 (3.3)

Сведения об обремененных и необремененных активах, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	50 000	0	27 402 916	191 521
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	330 384	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
2.1	кредитных организаций	0	0	18 391	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	311 993	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	191 521	191 521
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	11 676	11 676
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	11 676	11 676
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	179 845	179 845
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	179 845	179 845
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	796 488	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	50 000	0	1 157 940	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	10 653 583	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 409 269	0
8	Основные средства	0	0	734 332	0
9	Прочие активы	0	0	7 129 398	0

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Порядок и подход к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, осуществляется на основе Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также Указания Банка России от 22.05.2018 г. № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

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

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

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

Основными видами операций Головной кредитной организации, осуществляемых с обременением активов, являются:

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

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).

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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	1 570	172
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	50 000	71 326
2.1	банкам-нерезидентам	50 000	71 326
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	19 868	18 276
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	45	75
4.3	физических лиц - нерезидентов	19 823	18 201

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

3.1 ПОКАЗАТЕЛИ СИСТЕМНОЙ ЗНАЧИМОСТИ И ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Таблица 3.6 «Информация о показателях системной значимости кредитной организации» исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода Головная кредитная организация не являлась системно значимой кредитной организацией.

Таблица 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)» исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода Головной кредитной организацией и Группой не применялась антициклическая надбавка к нормативам достаточности капитала.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску, представлена в таблице 8 (4.1).

Таблица 8 (4.1)

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

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), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	1 603 623	неприменимо	22 318 779	3 358 470	20 563 932
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	210 636	0	210 636
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	2 041 858	32 498	2 009 360
4	Итого	неприменимо	1 603 623	неприменимо	24 571 273	3 390 968	22 783 928

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 Главной 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 9 (4.1.2).

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Таблица 9 (4.1.2)

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 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:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.1	ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	Реструктурированные ссуды	185 226	21,00	38 774	1,00	1 729	20,00	37 045
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	473 346	21,00	98 579	1,00	3 910	20,00	94 669
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	125 000	21,00	26 106	1,00	1 106	20,00	25 000
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	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, 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
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0	-

За отчетный период существенных изменений в 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, не произошло.

Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней представлена в таблице 10 (4.2).

Таблица 10 (4.2)

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	1 286 915
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)	483 053
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	130 890

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
	начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	32 521
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(2 934)
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)	1 603 623

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

Информация о методах снижения кредитного риска представлена в таблице 11 (4.3).

Таблица 11 (4.3)

Методы снижения кредитного риска, тыс. руб.

Номер		Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1		3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	12 180 191	8 383 742	5 938 374	371 652	371 652	0	0
2	Долговые ценные бумаги	210 636	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	12 390 827	8 383 742	5 938 374	371 652	371 652	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	30 681	48 392	21 687	9 773	9 773	0	0

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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 от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И), существенные изменения обусловлены приростом кредитного портфеля Банка, в том числе за счет предоставления кредитов, необеспеченных и/или обеспечение которых ниже 1-2 категорий качества.

В таблице 12 (4.4) представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), 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.

Таблица 12 (4.4)

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

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	3 331 787	0	3 331 787	0	0	0.0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	84 245		84 245		4 175	0.0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	121 774		119 445		23 889	0.1%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	1 828 948	0	1 828 948	0	365 790	1.5%
6	Юридические лица	4 584 517	1 088 250	4 419 352	1 080 526	4 189 339	17.3%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	14 902 568	953 609	13 394 461	928 835	15 011 915	62.0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 561 939	0	1 531 307	0	2 304 713	9.5%
9	Требования	0	0	0	0	0	0.0%

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
	(обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции	349 097	0	312 691	0	539 728	2.2%
11	Просроченные требования (обязательства)	1 316 221	0	180 396	0	181 115	0.7%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 063 351	0	674 681	0	1 595 027	6.6%
13	Прочие	0	0	0	0	0	0.0%
14	Всего	29 144 448	2 041 858	25 877 313	2 009 360	24 215 689	100.0%

Термин «конверсионный коэффициент» в отношении кредитных организаций, не применяющих Положение Банка России от 06.08.2015 г. № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», не употребляется, в его качестве Банком, применяются коэффициенты в соответствии с Приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И для условных обязательств кредитного характера, для внебалансовых требований Группой применяется коэффициент равный 1.

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

- Размещенные депозиты в Банке России;
- Предоставление кредитов под залог драгоценных металлов;
- Расчеты по операциям РЕПО с кредитными организациями, осуществляющими функции центрального контрагента.

В таблице 13 (4.5) представлена 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, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 509-П.

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

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	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	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
	(обязательства)																				
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											674 681									674 681
13	Прочие																				0
14	Всего	5 058 249	2 061 299	123 451	101 293	362 064	0	15 344 117	332 364	0	120 821	3 364 590	84 211	33 650	70 691	313 522	0	0	516 352	27 886 673	

Существенные изменения в балансовой стоимости кредитных требований обусловлены приростом остатков по следующим требованиям:

- Размещенные депозиты в Банке России;
- Предоставление кредитов под залог драгоценных металлов;
- Расчеты по операциям РЕПО с кредитными организациями, осуществляющими функции центрального контрагента.

Таблица 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», таблица 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР», таблица 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)» исключены из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода Группой не применялся подход на основе внутренних рейтингов для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска.

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 осуществлялось операций, подверженных кредитному риску контрагента, кроме операций РЕПО на Московской бирже с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО).

6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

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

7. РЫНОЧНЫЙ РИСК

По состоянию на 01.07.2019 г. и в течение отчетного периода единственным участником Группы, подверженным рыночному риску, являлась Головная кредитная организация.

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2019 г. представлена в таблице 14 (7.1)

Таблица 14 (7.1)

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

Номер	Наименование показателя	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов)		
1	процентный риск (общий или специальный)	244 959
2	фондовый риск (общий или специальный)	474 802
3	валютный риск	80 435

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
4	товарный риск	1 369
Опционы		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	801 565

За отчетный период существенных изменений величины рыночного риска при применении стандартизированного подхода не произошло.

Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» и таблица 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска», установленные приложением к Указанию Банка России № 4482-У, исключены из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе по причине того, что в течение отчетного периода Головной кредитной организацией не применялись подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

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

8. 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 01.07.2019 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 364 782 тыс. руб.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

По состоянию на 01.07.2019 г. увеличение процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к снижению чистых процентных доходов Группы на 9 928 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 9 928 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 01.07.2019 г. сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

10. 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.

11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ ГРУППЫ

Информация о величине финансового рычага Группы на 01.07.2019 г. раскрыта в строках 13 – 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, в составе настоящей Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе.

Анализ изменения значения показателей финансового рычага показал, что существенное влияние на снижение данного показателя оказало увеличение показателя «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага» на 3 331 842 тыс. руб., связанный в основном с приростом величины прочих размещенных средств в кредитных организациях и величины кредитов, предоставленных коммерческим организациям, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности.

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, которая составила 286 580 тыс. руб. (Нематериальные активы – 195 281 тыс. руб., встречные вложения кредитной организации и финансовой организации – 6 300 тыс. руб., прямые вложения в собственные акции – 53 560 тыс. руб., косвенные вложения – 31 439 тыс. руб.);
- Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, которая составила на отчетную дату 1 939 854 тыс. руб.

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



Председатель Правления

Долгунов Н.Н.

М.П.
Заместитель Главного бухгалтера

Миллер С.А.

«29» августа 2019 года