

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 июля 2020 года

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

АКБ "Алмаэргиэнбанк" АО

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

677000, Г ЯКУТСК, ПР.ЛЕНИНА,1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	1	3209644	3209644	22,23
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1	3209644	3209644	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-524366	-330741	
2.1	прошлых лет		-315903	-292140	
2.2	отчетного года		-208463	-38602	
3	Резервный фонд		264806	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)		2950084	3141653	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		234973	239919	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)		55120		24
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			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		14922	31639	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		305015	277858	
29	Базовый капитал, итого:		2645069	2863795	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		1230000	1230000	
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства		1230000	1230000	
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)		1230000	1230000	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого:		1230000	1230000	

45	Основной капитал, итого:		3875069	4093795	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		339830	410029	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		48100	57800	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого:		387930	467829	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества 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)		387930	467829	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4262999	4561624	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		30090823	31076475	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		30090823	31076476	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		30515610	31540377	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		8.790	9.215	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		12.878	13.173	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		13.970	14.463	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.500	2.500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.500	4.500	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.000	6.000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.000	8.000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице №

2(1.2) раздела I «Информация о структуре на сайте» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой



24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34а	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
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	1.1 да	1.1 да	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	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

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

(ссылка на сайт кредитной организации)











Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России<sup>2</sup> \_\_\_\_\_;
- 1.4. иных причин \_\_\_\_\_

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

- 2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России<sup>1</sup> \_\_\_\_\_;
- 2.5. иных причин \_\_\_\_\_

Председатель правления \_\_\_\_\_

И.о. Главного бухгалтера \_\_\_\_\_

Исполнитель \_\_\_\_\_

Телефон: 8(4112)429158

28.08.2020



Долгунов Н.Н.

Миллер С.А.

Сыроватская Е.В.



33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций					

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:		30606530
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		4820916
7	Прочие поправки		1078968
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		34348478

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		31816310
2	Уменьшающая поправка на суммы показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		304975
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		31511335
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
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		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, итог (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
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
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		4773834
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-47082
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итог (разность строк 17 и 18)		4820916
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		3875069
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		36332251
<b>Норматив финансового рычага</b>			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		10.67

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020	
			величина требований (обязательств), тыс.руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс.руб.	величина требований (обязательств), тыс.руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	4764422	X	5564446
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		17380848	1664114	17792539	1674631
3	стабильные средства		1479437	73972	2092476	104624
4	нестабильные средства		15901411	1590142	15700063	1570007
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		6590579	3009876	7566282	3242871
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		6590579	3009876	7566282	3242871
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		510940	250030	497030	36931
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		275076	14166	497030	36931
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		235864	235864	366247	366247
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств итога: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	5159884	X	5320680
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо		1280621	531861	1493218	4822
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		226174	113088	149599	74800
19	Прочие притоки		145378	145378	32973	32973
20	Суммарный приток денежных средств, итога: (строка 17 + строка 18 + строка 19)		1652173	790327	1675790	112595
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>						
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	4764422	X	5564446
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	4133693	X	5208085
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	1.15	X	1.07

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

Исполнитель

8(4112)429158

28.08.2020



Долгунов Н.Н.

Миллер С.А.

Сыроватская Е.В.



**ИНФОРМАЦИЯ  
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ  
АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО  
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2020 ГОДА  
(по состоянию на 01.07.2020)**

Август, 2020

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

### 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 .....	12
3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА .....	16
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 .....	19
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....	20
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА .....	27
6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ .....	27
7. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....	27
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА .....	28
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ .....	28
10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ .....	29
11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ ГРУППЫ .....	29

## **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 2020 г. (по состоянию на 01.07.2020 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 01.01.2020 г. по 30.06.2020 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 01.07.2020 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 01.07.2020 г. Головная кредитная организация насчитывает 2 операционных офиса за пределами республики (в г. Хабаровске и Владивостоке), представительство в г. Москве, а также 17 структурных подразделений в районах Республики.

Ключевыми направлениями бизнеса Головной кредитной организации являются:

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

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

## **СОСТАВ ГРУППЫ И ИНФОРМАЦИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ ЕЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

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

В целях раскрытия Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе консолидируемыми участниками признаются участники Группы, консолидируемые в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 509-П «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 01.07.2020 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 ИТ; - Разработка программного обеспечения;- Автоматизация бизнес-процессов	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1
<b>Неконсолидируемые участники Группы</b>				
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»	9,48%	Выращивание овощей	677903, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, мкр. Кангалассы, ул. Комсомольская, 7

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

В Группе действует Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, которая представляет собой систему базовых принципов и требований к организации и координации работы по управлению рисками и капиталом Группы и является одним из основополагающих внутренних нормативных документов по управлению рисками и капиталом, определяющим основные цели и задачи процесса управления рисками и капиталом в Группе, принципы его организации и

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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)<sup>1</sup>.

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	3 209 644	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 209 644	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	3 209 644
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	339 830

<sup>1</sup> 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
2	«Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	15, 16	25 902 192	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 230 000	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	1 230 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	339 830
2.2.1		X	48 100	субординированные кредиты	X	48 100
3	«Основные средства и нематериальные запасы», всего, в том числе:	9	2 619 365	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	234 973	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

**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
3.1.2	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	234 973
4	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	18 244	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	18 244	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них	17.1	20 986	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)»	24	55 120	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	55 120	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	55 120

**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
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	24 670 107	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0

**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
7.3	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

Таблица 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора» исключена из Информации о процедурах управления рисками и капиталом на консолидированной основе и будет раскрыта в соответствии со сроками, установленными Федеральным законом от 07.04.2020 г. № 115-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части унификации содержания годовых отчетов государственных корпораций (компаний), публично-правовых компаний, а также в части установления особенностей регулирования корпоративных отношений в 2020 году и о приостановлении действия положений отдельных законодательных актов Российской Федерации».

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

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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
<b>Головная кредитная организация</b>						
1	АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	4 217 516	29 786 449	Финансовая деятельность	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
<b>Дочерние организации</b>						
2	ООО «АЭБ Капитал»	159 923	1 421 481	Строительство жилых и нежилых зданий	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
3	ООО МФК «АЭБ Партнер»	108 564	116 893	Предоставление займов и прочих видов кредитов	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
4	ООО «АЭБ-АйТи»	13 499	14 192	Разработка компьютерного программного обеспечения	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
5	ООО «ЯЦ Недвижимость»	18 512	62 551	Строительство жилых и нежилых зданий	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
6	ООО «СЭЙБИЭМ»	204 221	240 950	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	Метод полной консолидации	Не консолидируется
7	ООО «Саюри»	204 083	1 051 103	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»;

## **АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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

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 01.07.2020 г. собственные средства Группы составили 4 262 999 тыс. руб., в том числе 3 875 069 тыс. руб. основного капитала (91% от собственных средств Группы) и 387 930 тыс. руб. дополнительного капитала (9% от собственных средств Группы).

На отчетную дату единственным крупным участником Группы является ООО «АЭБ Капитал». Собственные средства ООО «АЭБ Капитал» по состоянию на 01.07.2020 г. составили 159 923 тыс. руб. Доля собственных средств ООО «АЭБ Капитал» в основном капитале Головной кредитной организации составляет 4,18%.

По состоянию на 01.07.2020 г. и в течение отчетного периода инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Группы отсутствовали.

По состоянию на 01.07.2020 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 об основных показателях деятельности Группы на 01.07.2020 г. раскрыта в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных



## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

### Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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.

За 1 полугодие 2020 года наблюдается снижение объема собственных средств (капитала) на 299 млн руб. или 6,6%, что связано с получением убытка текущего года в целях расчета капитала в размере 208 млн руб., снижением суммы прироста стоимости имущества за счет переоценки на 70 млн руб., а также выкупом собственных акций Банка у акционеров на 55 млн руб., при снижении величины косвенных вложений в собственные акции на 17 млн руб.

На 01.07.2020 г. и в течение всего отчетного периода Группа соблюдает показатели H20.1, H20.2, H20.0, H21, H22, H23 и рассчитывает их в соответствии с Положением Банка России № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Информация о требованиях (обязательствах) Группы, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, представлена в таблице 5 (2.1).

Таблица 5 (2.1)

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	24 297 041	25 719 082	1 943 763
2	при применении стандартизированного подхода	24 297 041	25 719 082	1 943 763
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом 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
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых	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
	агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 046 404	1 492 665	83 712
21	при применении стандартизированного подхода	1 046 404	1 492 665	83 712
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	5 121 738	5 121 738	409 739
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	50 439	130 380	4 035
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	30 515 622	32 463 865	2 441 250

Снижение уровня кредитного риска по сравнению с предыдущей отчетной датой обусловлено переходом на финализированный подход к расчету нормативов достаточности капитала Головной кредитной организации. Снижение уровня рыночного риска и активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов связано со снижением размера торгового портфеля Головной кредитной организации.

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

**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 01.07.2020 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	30 655 748	469 288
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	473 357	0
2.1	кредитных организаций	0	0	15 141	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	458 216	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	469 288	469 288
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	469 288	469 288
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	469 288	469 288
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	720 447	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
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	50 000	0	40 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	11 194 029	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 270 723	0
8	Основные средства	0	0	964 662	0
9	Прочие активы	0	0	9 860 890	0

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

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

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

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

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

## **АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

- 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	13	12
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	50 000	50 000
2.1	банкам-нерезидентам	50 000	50 000
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	17 407	18 913
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	45	45
4.3	физических лиц - нерезидентов	17 362	18 868

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	2 073 151	неприменимо	21 446 010	3 696 990	19 822 171
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	707 104	0	707 104
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	5 399 938	0	5 399 938
4	Итого	неприменимо	2 073 151	неприменимо	27 553 052	3 696 990	25 929 213

Основные изменения в структуре активов Банковской группы относительно прошлого отчетного периода произошли из-за роста объема долговых ценных бумаг и внебалансовых позиций, что привело к общему росту активов Группы, подверженных кредитному риску, на 566 562 тыс. руб.

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

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



**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Таблица 5 (4.1.2)

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0%	0	0%	0	0%	0
1.1	ссуды	0	0%	0	0%	0	0%	0
2	Реструктурированные ссуды	727 051	20%	145 795	16%	116 104	4%	29 691
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	767 659	11%	82 187	1%	6 612	10%	75 575
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	125 000	15%	19 249	1%	917	15%	18 332
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

По состоянию на 01.07.2020 г. объем реструктуризаций, проведенных по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по которым принято решение об обслуживании долга хорошим в соответствии с п.3.10 Положения 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» составил 727 051 тыс. руб. (+592 203 тыс. руб. относительно 01.01.2020 г.), размер начисленных резервов по ним – 116 104 тыс. руб. (+ 114 782 тыс. руб. к 01.01.20), в т. ч. в рамках мер, установленных Банком России, по ограничению последствий влияния коронавирусной инфекции – 276 456 тыс. руб.;

По показателю «Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам» снижение суммы требований на 231 695 тыс. руб. обусловлено погашением заемщиками текущей задолженности.

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)	2 043 435
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)	256 984
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)	190 434
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	136 747
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-99 913
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)	2 073 151

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Общий размер ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01 июля 2020 г. составил 2 073 151 тыс. руб. Существенных изменений по сравнению с прошлым периодом не произошло.

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

Таблица 11 (4.3)

Методы снижения кредитного риска, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	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	12 916 709	6 905 462	5 522 046	693 041	124 372		
2	Долговые ценные бумаги	707 104						
3	Всего, из них:	13 623 813	6 905 462	5 522 046	693 041	124 372		
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	20 339	117 059	61 003	23 572	7 444		

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 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И), существенные изменения произошли в части увеличения доли обеспеченных кредитных требований в общем объеме кредитных требований, и объемов долговых ценных бумаг в целом.

В таблице 12 (4.4) представлена информация о размере кредитного риска Группы при применении финализированного подхода в соответствии с Главой 3 Инструкции Банка России № 199-И в целях определения требований к капиталу.

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 Главой 3 к Инструкции Банка России № 199-И для, в том числе для условных обязательств кредитного характера коэффициенты применяются в соответствии с Приложением 11 Инструкции Банка России № 199-И.

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

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	3 704 155		3 704 155			0.0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации			0			
3	Банки развития			0			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	256 404		255 951		139 110	0.6%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	1 867 795		1 867 790		373 558	1.5%
6	Юридические лица	5 253 654	582 478	5 349 522	284 665	3 336 190	13.7%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	14 145 979	4 817 460	15 026 075	2 333 162	14 002 764	57.5%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	892 070		785 861		791 778	3.3%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 193 629		1 638 789		1 528 686	6.3%
10	Вложения в акции	326 222		254 280		480 796	2.0%
11	Просроченные требования (обязательства)	1 839 035		15 390		15 390	0.1%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 359 663		784 430		1 176 645	4.8%
13	Прочие	3 945 746		3 945 622		2 502 562	10.3%
14	<b>Всего</b>	<b>35 784 352</b>	<b>5 399 938</b>	<b>33 627 864</b>	<b>2 617 827</b>	<b>24 347 479</b>	<b>100.0%</b>

В таблице 13 (4.5) представлена информация о размере кредитных требований Группы, оцениваемых по финализированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.



## 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:																			
1	2	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	21	
	коэффициентами риска																				
13	Прочие	1 420 443	28 271					2 496 908													3 945 622
14	Всего	7 209 123	1 947 358	216 024	5 513 488	473 491	395 489	15 383 843	0	0	0	1 093 527	0	0	99 376	0	0	0	0	3 913 973	36 245 692

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

- Размещенные депозиты в Банке России;
- Расчеты по операциям РЕПО, осуществляемым через Национальный клиринговый центр;
- Условные обязательства кредитного характера, в частности увеличение портфеля банковских гарантий,

а также переходом на финализированный подход расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №199-И.

В графе 20 «Прочие» по строкам 7 и 9 отражены кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным субъектам МСП с коэффициентом взвешивания в 85%.

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 01.07.2020 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 01.07.2020 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)	545 975
2	фондовый риск (общий или специальный)	395 910
3	валютный риск	104 519
4	товарный риск	0
Опционы		

## АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы

Номер	Наименование показателя	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 046 404

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 01.07.2020 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 409 739 тыс. руб.

## 9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

По состоянию на 01.07.2020 г. увеличение процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к снижению чистых процентных доходов Группы на 34 948 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 34 948 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 01.07.2020 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 и значениях обязательных нормативов капитала на 01.07.2020 г. раскрыты в разделе 4 формы 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» и разделах 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе 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 оказал прирост величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага сократилась на 2 377 124 тыс. руб. При этом основной капитал Группы увеличился на 129 024 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:

- Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, которая составила на отчетную дату 4 820 916 тыс. руб.;

