

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

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

Отчетность на 1 октября 2018 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	5
1.1. Информация об уровне достаточности капитала	5
1.2. Информация о перечне юридических лиц - участников Группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы и в консолидированную отчетность Группы, представляемую в целях надзора, с применением разных методов консолидации, с указанием метода консолидации, примененного при включении данных в консолидированную финансовую отчетность и консолидированную отчетность Группы, представляемую в целях надзора, каждого такого лица.....	5
1.3. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) Группы	6
1.4. Сопоставление данных отчета о финансовом положении Группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора	11
1.5. Информация о выполнении Группой в отчетном периоде требований к капиталу.....	16
1.6. Информация о соотношении основного капитала Группы и собственных средств (капитала) Группы, а также соотношении основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы.....	16
1.7. Информация об инновационных, сложных или гибридных инструментах собственных средств (капитала)	16
1.8. Информация о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники Группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки	16
1.9. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России № 395-П.....	17
1.10. Информация о коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 395-П и Положением Банка России № 509-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России - пояснения о порядке расчета данного коэффициента (показателя)	17
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	18
2.1. Информация о требованиях (обязательствах) взвешенных по уровню риска, и о минимальном уровне размере капитала, необходимом для покрытия рисков.....	18
3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....	21
3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах	21
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	23

4.	КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	25
4.1.	Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».....	25
4.2.	Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».....	25
4.3.	Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР.....	28
5.	КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.....	29
5.1.	Информации об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.....	29
6.	РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	30
6.1.	Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.....	30
7.	ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	31
7.1.	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска.....	31
8.	ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	32
8.1.	Анализ влияния изменений процентного риска на финансовый результат и капитал Группы.....	32
9.	ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ГРУППЫ.....	36

ВВЕДЕНИЕ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее по тексту – информация о процедурах управления рисками и капиталом) на консолидированной основе раскрывается в соответствии с требованиями Указания Банка России 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».

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

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

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

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

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

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

1.1. Информация об уровне достаточности капитала

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

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

В состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность Группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 г. № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», входят:

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

Информация об уровне достаточности капитала, основные характеристики инструментов капитала по состоянию на 01.10.2018 г. раскрыты в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по ссылке: <https://www.albank.ru/ru/stockholder/raskrytie-regulyativnoy-informatsii.php>

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

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

Полное наименование участника Группы	Величина собственных средств*, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, тыс. руб.	Направление деятельности	Метод консолидации в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2018 г. № 208-ФЗ	Метод консолидации в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 г. № 462-П
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	3 348 630	27 767 051	Финансовая деятельность	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
Дочерние организации					
ООО «АЭБ Капитал»	224 565	1 426 840	Строительство нежилых и нежилых зданий	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
ООО МФК «АЭБ Партнер»	86 104	112 109	Предоставление займов и прочих видов кредита	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
ООО «АЭБ АйТи»	12 542	27 848	Разработка компьютерного программного обеспечения	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
ООО «ЯЦ Недвижимость»	18 666	18 710	Строительство нежилых и нежилых зданий	Метод полной консолидации	Метод полной консолидации
ООО «СЭЙБИЭМ»	131 600	123 864	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	Метод полной консолидации	Не консолидируется

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

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

Результаты сопоставления данных консолидированного балансового отчета (по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской

Федерации) и элементов собственных средств (капитала) Группы представлена в *таблице 1.2.*

Таблица 1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) Группы на 01.10.2018 г.

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:	26, 27	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 доход"	46	210 057
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	24 834 119	X	X	X

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	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	210 057
2.2.1.		X		субординированные кредиты	X	81 050
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 450 019	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, в том числе:	X	159 010	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1. настоящей таблицы)	8	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	159 010	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2. настоящей таблицы)	9	159 010

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1.	0
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1.	125 924	X	X	X
4.1.	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	125 924	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1.	635	X	X	X
5.1.	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1. настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2.	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	8	139 841	X	X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2.	0
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	22 439 210	X	X	X
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	6 300	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	6 300
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

Таблица 1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора по состоянию на 01.10.2018 г.

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках		8 555 006	1, 2	2 921 908	
2	Средства в кредитных организациях		67 342	3	355 685	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		228 283	4	81 020	
3.1.	производные финансовые инструменты			4.1	0	
3.2.	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			4.2	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям			6.1	5 417 342	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам		16 542 260	6.2	16 269 520	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		101 701	7	320 279	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные		348 699	12	148 885	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		1 928 535	14, 13	1 323 752	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		149 695		76 384	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			8	139 841	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		153 854	11	141 182	
12.1.	Деловая репутация (гудвил)			11.1	0	
12.2.	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			11.2	141 142	
12.3.	права на обслуживание ипотечных кредитов			11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы		1 033 859	10	1 450 019	
14	Всего активов:		29 109 234	15	28 645 817	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			16	171 870	
16	Средства кредитных организаций		312 861	17	529 665	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) и вклады физических лиц		23 494 226	18	23 884 504	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			19	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		392 313	19	0	
19.1.	производные финансовые инструменты			19.1	0	
19.2.	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19.2	0	
20	Выпущенные долговые обязательства			20	0	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		51 641	22, 23	901 055	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		21 506	21	18 409	
22.1.	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			21.2	0	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
22.2.	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			21.3	0	
22.3.	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			21.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		969 000	17, 18, 20	419 950	
24	Резервы на возможные потери		735 173	24	63 290	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		59 344	23.1	0	
26	Всего обязательств		26 036 064	25	25 988 743	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		3 459 252	26	3 208 084	
27.1	базовый капитал			26.1	0	
27.2.	добавочный капитал			26.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		-812 767	33	-853 892	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		426 685	29, 30, 31, 32, 34	302 882	
30	Всего источников собственных средств		3 073 170	(36 - 35)	2 657 074	

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

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

Сравнительный анализ совокупного объема необходимого капитала Группы и объема, имеющегося в распоряжении капитала на 01.10.2018г. показал, что имеющегося в распоряжении Группы капитала достаточно для покрытия возможных потерь, связанных с реализацией всех значимых рисков. Так, уровень достаточности имеющегося в распоряжении капитала составил 116,15%.

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

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

По состоянию на 01.10.2018 г. собственные средства Группы составили 3 381 837 тыс. руб., в том числе 3 171 780 тыс. руб. основного капитала (93.79% от собственных средств Группы) и 210 057 тыс. руб. дополнительного капитала (6.21% 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 01.10.2018 г. составили 224 565 тыс. руб.- доля собственных средств ООО «АЭБ Капитал» в капитале Группы составляет 6,6%.

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

По состоянию на 01.10.2018 г. и в течение отчетного периода инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Группы отсутствовали.

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

По состоянию на 01.10.2018 г. и в течение отчетного периода головной Банк и все участники Группы являлись резидентами Российской Федерации.

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

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

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

В составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности) Группой не применяется какой-либо коэффициент (показатель), рассчитываемый с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 395-П и Положением Банка России № 509-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Информация о требованиях (обязательствах) Группы по состоянию на 01.10.2018 г., взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, представлена в *таблице 2.1.*

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах) Группы, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.10.2018 г.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства) взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	15 925 591	16 830 635	1 274 047
2	при применении стандартизированного подхода	15 925 591	16 830 635	1 274 047
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении ПВР	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства) взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля)	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	696 423	692 843	55 714
17	при применении стандартизированного подхода	696 423	692 843	55 714
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	4 157 225	4 157 225	332 578
20	при применении базового индикативного подхода	4 157 225	4 157 225	332 578
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	198 753	198 753	15 900
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства) взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	20 977 992	21 879 456	1 678 239

По сравнению с предыдущим отчетным периодом в требованиях (обязательствах) Группы, взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, существенных изменений не произошло.

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

3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация об обремененных и необремененных активах Группы по состоянию на 01.10.2018 г. представлена в *таблице 3.3.*

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах Группы по состоянию на 01.10.2018 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	263 017	0	24 611 808	145 667
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	152 163	0	177 840	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	24 756	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	152 163	0	153 084	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	162 299	145 667
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	3 374	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 374	0
3.1.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	158 925	145 667
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	158 925	145 667
3.2.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	534 279	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	110 854	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	12 462 953	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 906 921	0
8	Основные средства	0	0	1 203 166	0
9	Прочие активы	0	0	3 164 350	0

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

Основными видами операций, осуществляемых с обременением активов, являются:

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

Основной моделью финансирования (привлечения средств) Группы является привлечение денежных средств (вкладов) физических лиц и юридических лиц. Операции с обременением активов не рассматриваются Группой в качестве значимого инструмента фондирования и не носят масштабный характер.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло изменение по строке 8 «Основные средства» - по состоянию на 01.10.2018 г. данный показатель в графе 5 составил 1 203 166 тыс. руб. (1 648 796 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2018 г.). Изменение данного показателя обусловлено переоценкой основных средств головного Банка.

3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях Группы с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.10.2018 г. представлена в *таблице 3.4.*

Таблица 3.4. Информация об операциях Группы с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.10.2018 г.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	188	12 755
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, в том числе:	67 342	116 739
2.1.	банкам - нерезидентам	67 342	116 739
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимися 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 рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	19 961	19 395
4.1.	банков-нерезидентов	0	0
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	75	75
4.3.	физических лиц - нерезидентов	19 886	19 320

По состоянию на 01.10.2018 г. сумма средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах составила 188 тыс. руб. (по состоянию на начало отчетного года – 12 755 тыс. руб.). Снижение суммы средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено выводом средств с корреспондентских счетов в долларах США – в 2018 г. по инициативе банков-нерезидентов были закрыты корреспондентские счета Банка в долларах США.

По состоянию на 01.10.2018 г. ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, составили 67 342 тыс. руб. (по состоянию на начало отчетного года – 116 739 тыс. руб.),

которые являются гарантийным депозитом, обеспечивающим проведение операций по пластиковым картам по международным платежным системам Visa и MasterCard. Снижение показателя обусловлено переходом части клиентов на национальную платежную систему «МИР»

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

4.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.1 Указания Банка России № 4482-У исключена из раскрытия информации о процедурах управления рисками и капиталом в связи с тем, что в течение отчетного периода и по состоянию на 01.10.2018 г. у Группы имелись ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, однако данные депозитарии удовлетворяют критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

4.2. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера Группы, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 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 01.10.2018 г. представлена в *таблице 4.1.2.*

Таблица 4.1.2. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера Группы, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, по состоянию на 01.10.2018 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	125 506	50	62 753	21	26 365	29	36 388
1.1.	ссуды	125 506	50	62 753	21	26 365	29	36 388
2	Реструктурированные ссуды	292 420	6	16 750	1	2 902	5	13 848
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	176 195	9	15 678	0	700	9	14 978
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	277 035	4	10 034	1	2 150	3	7 884
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	276 984	4	10 034	1	2 150	3	7884
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.
	эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	69 118	21	14 515	4	2 765	17	11 750
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

За отчетный период в структуре активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, произошли существенные изменения по строке 1 – «Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности». Снижение суммы требований на 179 494 тыс. руб. по сравнению с 01.07.2018 г. обусловлено частичным гашением ссудной задолженности одного из заемщиков. Снижение объемов сформированных резервов обусловлено сокращением суммы требований.

Кроме того, произошло существенное изменение по строке 2 – «Реструктурированные ссуды». Увеличение объемов сформированных резервов на 2 729 тыс. руб. по сравнению с 01.07.2018 г. обусловлено реклассификацией ссуды одного из заемщиков.

Также, произошло существенное снижение по строке 4 – «Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков». Снижение суммы требований на 513 880 тыс. руб. по сравнению с 01.07.2018 г. обусловлено гашением части ссудной задолженности заемщиков. Снижение объемов сформированных резервов обусловлено сокращением суммы требований.

4.3. Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР

Таблица 4.8 Указания Банка России № 4482-У исключена из раскрытия информации о процедурах управления рисками и капиталом по причине отсутствия у головного Банка разрешения на применение подходов на основе внутренних рейтингов (ПВР) по состоянию на 01.10.2018 г. и в течение отчетного периода.

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

5.1. Информации об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

По состоянию на 01.10.2018 г. и в течение отчетного периода у Группы отсутствовал кредитный риск контрагента.

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

6. РЫНОЧНЫЙ РИСК

6.1. Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

Таблица 7.2 Указания Банка России № 4482-У исключена из раскрытия информации о процедурах управления рисками и капиталом по причине того, что головным Банком по состоянию на 01.10.2018 г. и в течение отчетного периода не применялись подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

7. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

7.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска

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

По состоянию на 01.10.2018 размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 332 578 тыс. руб.

8. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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

Структура активов и пассивов Группы, чувствительных к изменению процентных ставок, по состоянию на 01.10.2018 г. представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	1 448 565
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	73 365	76 460	0	0	0	0	1 156 037
Ссудная задолженность, всего, из нее:	5 399 372	2 348 169	2 828 559	2 543 632	4 352 154	1 730 698	3 685 199	4 727 595
кредитных организаций	4 853 731	500 616	0	0	0	0	0	137 336
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего	361 800	1 467 021	2 373 837	1 600 059	1 822 889	287 035	72 957	4 086 167
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего	183 841	380 532	454 722	943 573	2 529 265	1 443 663	3 612 242	504 092
ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0
жилищные ссуды	38 438	81 080	121 293	280 356	933 976	825 785	3 340 308	249 017
Вложения в долговые обязательства	0	0	2 732	2 732	10 928	11 033	143 709	81 020
Вложение в долевыми ценные бумаги	0	0	0	2 295	0	0	0	317 983

Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	1 377 827
основные средства и нематериальные активы	0	0	59 446	0	705 186	0	0	1 652 693
2. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, всего	0	1 171	2 341	1 171	0	0	0	0
3. ИТОГО БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ	5 399 372	2 422 705	2 969 538	2 549 830	5 068 268	1 741 731	3 828 908	10 761 720
4. БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций, всего, из них:	1 009	143 066	2 837	8 929	178 427	0	0	0
на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские ссуды, депозиты	1 009	143 066	2 837	8 929	178 427	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 957 375	2 927 749	5 855 018	6 816 136	2 287 833	1 050 047	54 258	2 559 228
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2 074 671	67 657	3 273 757	57 319	0	0	0	2 559 228
депозиты юридических лиц	204 793	359 201	48 808	396 023	777 902	916 629	54 134	0
вклады (депозиты) физических лиц	1 677 911	2 500 891	2 532 453	6 362 794	1 509 931	133 418	124	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0

Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	1 072 049
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	2 471 708
5. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0
Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0
6. ИТОГО БАЛАНСОВЫХ ПАССИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 958 384	3 070 815	5 857 855	6 825 065	2 466 260	1 050 047	54 258	6 102 985
7. СОВОКУПНЫЙ ГЭП (строка 3 - строка 6)	1 440 988	-648 110	-2 888 317	-4 275 235	2 602 008	691 684	3 774 650	-
8. ИЗМЕНЕНИЕ ЧИСТОГО ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА								
+200 базисных пунктов	27 618	-10 801	-36 104	-21 376	-	-	-	-
-200 базисных пунктов	-27 618	10 801	36 104	21 376	-	-	-	-
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X

По состоянию на 01.10.2018 г. увеличение процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к снижению чистых процентных доходов Группы на 40 663 тыс. руб., а также снижению финансового результата и собственных средств Группы на аналогичную сумму. Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к увеличению чистого процентного дохода на 40 663 тыс. руб., а также к увеличению финансового результата и собственных средств Группы на аналогичную сумму.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы в разрезе видов валют не проводится т.к. сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов.

9. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ГРУППЫ

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов капитала на 01.10.2018 г. раскрыты в разделе 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» и разделах 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по ссылке: <https://albank.ru/ru/stockholder/raskrytie-regulyativnoy-informatsii.php>

Анализ изменения значения показателей финансового рычага показал, что существенное влияние на увеличение данного показателя оказало увеличение значения «Основной капитал» на 901 115 тыс.руб. в связи с проведенной докапитализацией Банка. При этом, наблюдается также увеличение значения «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском» на 2 230 567 тыс. руб., в основном, за счет прироста величины «Кредиты (займы) и дебиторская задолженность» на 1 889 784 тыс.руб.

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

1. Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, которая составила 205 997 тыс. руб. (Нематериальные активы – 159 010 тыс. руб., встречные вложения кредитной организации и финансовой организации – 6 300 тыс. руб., косвенные вложения – 40 687 тыс. руб.);
2. Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, которая составила на отчетную дату 1 265 730 тыс. руб.

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


Председатель Правления
М.П.
Заместитель Председателя Правления
- Главный бухгалтер



Николаева Людмила Валерьевна



Платонова Светлана Петровна

«29» ноября 2018 года