

## Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности

Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Открытого акционерного общества  
за 9 месяцев 2014 года

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	5
1.1 Общая информация о кредитной организации .....	5
1.2 Отчетный период и единицы измерения .....	5
1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчётность к выпуску .....	5
1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.....	6
1.5. Информация о банковской консолидированной группе.....	6
1.6 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) .....	6
1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации .....	7
1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли. ....	9
1.9 Информация о рейтингах .....	10
1.10 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации .....	10
1.11 Налогообложение .....	11
1.12 Информация о перспективах развития кредитной организации.....	11
1.13 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчётный год .....	12
1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка .....	13
1.15 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного года .....	14
1.16 Сведения о прекращённой деятельности.....	14

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации .....	14
2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	14
2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .....	17
2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	18
2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	18
2.5 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности .....	18
2.6 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта .....	19
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	19
3.1 Денежные средства и их эквиваленты .....	19
3.2 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	20
3.3 Чистая ссудная задолженность .....	21
3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	22
3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации .....	23
3.6 О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери .....	23
3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	24
3.8 Прочие активы.....	27
3.9 Средства кредитных организаций .....	27
3.10 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов .....	28
3.11 Выпущенные долговые обязательства .....	29
3.12 Прочие обязательства .....	29
4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках .....	30
4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	30
4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или	

убытков .....	33
4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	33
4.4 Информация о вознаграждении работникам .....	34
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	35
5.1 Управление капиталом .....	35
5.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности .....	35
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	38
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования .....	38
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств .....	38
6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию .....	38
7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	38
7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения .....	38
7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....	39
7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом .....	41
7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года .....	42
7.5. Политика в области снижения рисков .....	43
Кредитный риск.....	43
Лимиты кредитного риска.....	44
Обеспечение.....	45
Резервы на возможные потери.....	45
Рыночный риск.....	45
Риск ликвидности.....	46
Операционный риск.....	47

Риск потери деловой репутации.....	48
Правовой риск.....	48
Стратегический риск.....	49
8. Операции со связанными сторонами .....	50
9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу .....	52

Промежуточная отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Открытого акционерного общества за 9 месяцев 2014 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

## **1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

### **1.1 Общая информация о кредитной организации**

Полное официальное наименование Банка: Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Открытое акционерное общество.

Сокращенное наименование: АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО.

Юридический адрес и фактическое место нахождения: 677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, проспект Ленина, 1.

Банк создан решением общего собрания учредителей 18.06.1993 г., зарегистрирован Банком России 06.12.1993г.

Регистрационный номер: 2602.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002: серия 14 № 000957185.

Основной государственный регистрационный номер от 23.07.2003 №1031403918138.  
Банковский идентификационный код (БИК) 049805770

Номер контактного телефона (факса, телекса): (411) 242-54-25 (тел.),

(411) 246-42-70 (факс)

Адрес электронной почты: bank@albank.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:

<http://www.albank.ru/ru/about/>, <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>

По сравнению с предыдущим отчетным периодом изменений наименования и места нахождения Банка не было.

### **1.2 Отчетный период и единицы измерения**

Отчётный период – с 01.01.2014 г. по 30.09.2014 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

### **1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску**

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, утвердил промежуточную отчетность к выпуску «10» ноября 2014 г.

#### 1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

	За 9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2013 г.
Дополнительные офисы	14	13
Операционные офисы, всего	7	5
в том числе в г. Якутск	6	4
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Представительства	3	2
<b>Всего охват городов РФ</b>	<b>12</b>	<b>11</b>

С января по сентябрь 2014 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО осуществлял свою деятельность через головной офис и шесть операционных офисов в городе Якутске. Также на территории Республики Саха (Якутия) функционируют четырнадцать дополнительных офисов банка: в г. Мирный, Нюрба, Вилюйск, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, с.с. Сунтар, Верхневилуйск, Майя, Чурапча, Ытык-Кюель, Бердигестях и п. Нижний - Бестях. В поселке Мохсоголлох банк имеет операционную кассу вне кассового узла. И за пределами Республики функционируют четыре подразделения: Представительство в г. Москва, Санкт-Петербург, Владивосток и операционный офис в г. Хабаровск.

#### 1.5. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.10.2014 года Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

#### 1.6 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2602, выданной Банком России 27.08.2012г. Кроме того, Банк имеет лицензии:

- лицензии на привлечение во вклады, размещение драгоценных металлов и осуществление других операций с драгоценными металлами от 31.01.06 № 2602.

В 2013 году Банк имел следующие лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам России:

- лицензию от 23.02.01 № 014-04782-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- лицензию от 16.02.01 № 014-04732-000100 на осуществление депозитарной деятельности;
- лицензию от 23.02.01 № 014-04769-010000 на осуществление дилерской деятельности;
- лицензию от 16.02.01 № 014-04752-100000 на осуществление брокерской деятельности.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО является универсальным кредитным учреждением, оказывает полный комплекс банковских услуг.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Продукты потребительского кредитования;
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Осуществление денежных переводов по международным платежным системам («Contact», «Migom», «Анелик», «Быстрая почта», «Western Union», «Лидер», «Юнистрим», переводы на счет по России);
- Операции с иностранной валютой;
- Операции с драгоценными металлами (покупка и продажа мерных слитков золота, открытие и ведение обезличенных металлических счетов);
- Операции с ценными бумагами;

- Предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек для хранения ценностей;
- Дистанционное банковское обслуживание (Интернет-банкинг, Телефон-инфо, СМС-инфо);
- Выпуск пластиковых карт международной системы Visa и MasterCard.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Расчетно-кассовое обслуживание в рублях и инвалютах;
- Привлечение денежных средств на срочные депозиты;
- Дистанционное банковское обслуживание;
- Кредитование корпоративного бизнеса, кредитование среднего и малого бизнеса;
- Выдача банковских гарантий;
- Операции с иностранной валютой;
- Операции с ценными бумагами;
- Инвестиционные проекты;
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек для хранения ценностей;
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты;
- Аутсорсинговые услуги Call-центра.

#### **Членство в международных объединениях, биржах, ассоциациях:**

- Член Ассоциации российских банков (АРБ);
- Член Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»);
- Участник Единой торговой сессии Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- Член Национальной Ассоциации Фондового рынка (НАУФОР);
- Ассоциированный член Международной платежной системы VISA International.
- Аффилированный член Международной платежной системы «Master Card».
- Участник системы всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций «SWIFT» через сервис-бюро «Безопасность Финансовых Коммуникаций».
- Участник системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (система БЭСП).

#### **1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации**

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Основные показатели	9 месяцев 2014 г	9 месяцев 2013 г
Балансовая стоимость активов	19 045 080	18 051 435
Портфель ценных бумаг	1 261 001	1 229 386
Кредитный портфель	14 541 103	14 102 598
Привлеченные средства	16 456 772	15 574 389
Доходы банка	3 727 082	3 109 703
Расходы банка	3 670 623	3 028 464
Чистая прибыль	56 459	81 239

Приоритетные направления деятельности

В 2014г. приоритетными направлениями деятельности Банка определены:

- корпоративный бизнес;
- розничный бизнес;
- операции на финансовых рынках;
- операции с драгоценными металлами.

Итоги работы Банка за 9 месяцев 2014 года по приоритетным направлениям представлены следующим образом.

**Корпоративный бизнес.** Объем корпоративного кредитного портфеля (кроме учтенных векселей) на 01.10.2014г. составил 8 310 781 тыс. руб., что на 7,9% превышает кредитный портфель на 1 октября 2013г

В структуре корпоративного кредитного портфеля доля кредитов крупному и среднему бизнесу составляет 60,3% (5 012 010 тыс. руб.), малому и микробизнесу –39,7% (3 298 771 тыс. руб.).

На 01.10.2014г. доля просроченной кредитной задолженности в корпоративном кредитном портфеле составляет 3,1%. В целях снижения доли просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле ведется работа по взысканию просроченной кредитной задолженности по корпоративным заемщикам. За 9 месяцев 2014г. общая сумма взысканной задолженности составила 131 158 тыс. руб.

Портфель учтенных векселей составил 46 546 тыс. руб. или 14,7% к объему портфеля векселей на 1 октября 2013г. Просроченная вексельная задолженность отсутствует.

Средние остатки средств корпоративных клиентов на расчетных и других счетах в банке составили 2 542 948 тыс. руб., или 88% к остаткам средств клиентов за соответствующий период прошлого года.

На 01.10.2014г. объем депозитов юридических лиц составил 2 427 930 тыс. руб. или 142,8% к объему депозитов корпоративных клиентов на 01.10.2013г.

В связи с высокой волатильностью валютного рынка обороты банка по валютным операциям в безналичной форме за 9 месяцев 2014 года возросли в 4,9 раза по сравнению с соответствующим периодом прошлого года и составили 2 018 022 тыс. руб.

Банк принимает участие в торгах на валютном рынке ММВБ. За 9 месяцев объем операций составил 2 506 262 тыс. руб.

**Розничный бизнес.** Объем розничного кредитного портфеля по сравнению с соответствующим периодом 2013г. вырос на 21,8% и составил 6 051 402 тыс. руб. Доля просроченной кредитной задолженности - 2,9 %.

В целях повышения доходности розничного кредитного портфеля в 2014г. запланировано увеличить долю кредитов на неотложные нужды до 60%. На 01.10.2014г. в общем объеме розничного кредитного портфеля доля кредитов на неотложные нужды в сумме 3 926 523 тыс. руб. составила 64,9%.

Объем привлеченных средств физических лиц на 01.10.2014г. составил 11 277 229 тыс. руб. или 102,7% к объему средств на 01.10.2013г., в том числе:

-вклады - 9 431 120 тыс. руб.

-ОМС - 62 252тыс. руб.

-счета пластиковых карт (средние) - 1 646 614 тыс. руб.

-прочие счета - 137 243 тыс. руб.

За 9 месяцев 2014г. количество банковских карт увеличено на 19 154 карты. Расширена терминальная сеть на 219 терминалов, банкоматная сеть Банка составляет 124 банкомата.

**Операции на финансовых рынках.** За 9 месяцев 2014г. Банком на рынке МБК заключено 73 сделки, при этом все сделки проведены с целью размещения временно свободных денежных средств.

Общий объем размещенных средств составил 7 150 млн. руб. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года кредитов выдано в 2,9 раза меньше, что связано с кризисом недоверия на межбанковском рынке вследствие ужесточения надзорной политики Банка России.

В течение 9 месяцев 2014 года Банком заключено 216 сделок по депозитам Банка России через НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий», из них 36 сделок со сроком до востребования, остальные сделки – «овернайт». Общий объем сделок составил 113 797 млн. руб., в том числе со сроком до востребования 11 053 млн. руб.

В рамках программы рефинансирования Банка России за 9 месяцев 2014 года получено 8 кредитов, из них 6 сделок по фиксированной процентной ставке сроком «овернайт» и 2 сделки на период от 2 до 549 дней. Под залог золота привлечено 3 кредита, остальные 5 - под залог (блокировку) ценных бумаг.

Портфель ценных бумаг на 01.10.2014г. составил 1 258 540 тыс. руб., или 103,4% к портфелю ценных бумаг на 01.10.2013г. Ценных бумаг, непогашенных в срок, не имеется.

**Операции с драгоценными металлами.** За 9 месяцев 2014 года осуществлена продажа 165 001,5 грамма золота и 59 740 грамм серебра.

Банком произведено авансирование недропользователей и предоставление рассрочек согласно условиям заключенных договоров купли-продажи золота. Средний объем ссудного портфеля составил 14 959 тыс. руб.

**Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:**

	1 полугодие 2014 г	1 полугодие 2013 г
Чистые процентные доходы	626 382	521 50
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	(9 933)	(10 278)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19 784	13 875
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(9 743)	(10 375)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	10 310	8 925
Комиссионные доходы	280 193	236 06
Изменение резерва на возможные потери	(39 424)	9 010
Чистые операционные расходы	784 424	711 334
Прибыль до налогообложения	170 962	149 110
Начисленные (уплаченные) налоги	114 503	67 871
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>56 459</b>	<b>81 239</b>

Банк закончил 9 месяцев 2014 год с прибылью – 56 459 тыс. руб.

**1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

В соответствии с принятым решением на годовом общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргизбанк» ОАО, проходившем 27.06.2014 г., об утверждении размера выплаты дивидендов акционерам банка за 2013 год, на выплату дивидендов направлено 20% от чистой прибыли, что составило 30 904 тыс. руб.

Акционеры	Сумма начисления

Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)	23 115
Департамент имущественных отношений Окружной Администрации г. Якутска	567
Открытое акционерное общество "Нижне-Ленское"	5 986
Общество с ограниченной ответственностью "Нижне-Ленское-Инвест"	831
Физические лица	405
<b>Итого:</b>	<b>30 904</b>

### 1.9 Информация о рейтингах

В сентябре 2014 г. Рейтинговым агентством «Эксперт РА» подтвержден рейтинг кредитоспособности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО до уровня А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень, прогноз «стабильный».

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило действующие Банку долгосрочные рейтинги дефолта эмитента в иностранной и национальной валютах на уровне «BB-» и национальный долгосрочный рейтинг на уровне «A+(rus)». Прогноз по рейтингам — «стабильный». Кроме того, Банку присвоен краткосрочный РДЭ в иностранной валюте на уровне «B», рейтинг устойчивости «b» и рейтинг поддержки «3».

### 1.10 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Российская Федерация. В январе-сентябре 2014г. экономика Российской Федерации развивалась на фоне усиления геополитической напряженности вокруг России, в частности, введения экономических санкций США и ЕС. В этих условиях усилился отток капитала, наблюдалось снижение мировых цен на нефть, ускорилось падение рубля, инфляция в годовом выражении на конец сентября достигла 8%. Несмотря на это, по итогам 9 месяцев 2014г. отмечается рост экономики России, позитивные сдвиги в промышленности. Валовой внутренний продукт страны вырос на 0,7%. Рост промышленного производства в январе-сентябре по сравнению с аналогичным периодом 2013 года составил 1,5%, в т.ч. обрабатывающей промышленности – 2,3%. Ускорилось развитие пищевой отрасли в связи с импортозамещением, розничный товарооборот за 9 месяцев увеличился на 2,3%.

Банковский сектор России также работал в сложных условиях, к ряду российских банков были применены санкции. Кредитные организации испытывали недостаток ликвидности, отток вкладов населения в связи с ростом спроса на наличную валюту, повышение кредитных рисков.

В банковском секторе республики работают 4 самостоятельные кредитные организации и 14 филиалов иногородних кредитных организаций. По сравнению с 2013г. на финансовом рынке республики произошли изменения в части сокращения числа действующих кредитных организаций - закрыт Якутский филиал ОАО «Банк Москвы» в связи с оптимизацией территориальной сети, прекратил деятельность филиал ООО КБ «НР Банк» в г.Якутске из-за отзыва лицензии у головного банка. В деятельности кредитных организаций республики за отчетный период имелись те же проблемы, что и в банковском секторе страны в целом.

## **1.11 Налогообложение**

Налоговая политика для целей налогообложения АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в соответствии с п.2 ст.11 Налогового кодекса РФ (далее - НК РФ), представляет собой совокупность допускаемых налоговым законодательством способов и методов определения доходов и расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности.

Налоговая политика для целей налогообложения определяет систему аналитического и синтетического учета, включающую в себя регистры налогового и бухгалтерского учета, порядок погашения стоимости активов, организацию документооборота, обработки и хранения информации.

В течение 9 месяцев 2014 года Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

По состоянию на 30 сентября 2014 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстаивать свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

## **1.12 Информация о перспективах развития кредитной организации**

Развитие Банка на ближайшую перспективу определено Планом работы на 2014 год, утвержденным Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

Рост доходоприносящих активов планируется на 10%, привлеченных ресурсов – на 10%. Прирост сводного кредитного портфеля заложен в размере 13%.

По приоритетным бизнес-направлениям деятельности в 2014 году запланировано следующее.

### ***Корпоративный бизнес***

Портфель кредитов корпоративных клиентов возрастет на 9%, доля просроченной задолженности планируется в размере 2,5%.

Планируется рост среднемесячных объемов остатков на счетах юридических лиц на 7%. Будет продолжена работа по привлечению на расчетно-кассовое обслуживание новых клиентов.

Запланированы обменно-валютные операции в безналичной форме, а также операции на валютном рынке ММВБ.

### ***Розничный бизнес***

В 2014 году розничный кредитный портфель будет увеличен на 17%, доля просроченной задолженности составит 3,0%. Банк планирует продолжить ипотечное кредитование в г.Якутске, улусах и районах республики.

Планируется обеспечить рост привлечения срочных вкладов населения на 12%.

В 2014 году будет продолжено увеличение клиентской базы пластиковых карт, в т.ч. за счет зарплатных и студенческих проектов, розничных клиентов, кредитных и кобрендинговых карт, а также расширение сети банкоматов и терминалов.

Предусмотрено дальнейшее развитие Транспортного проекта РС(Я) в г.Якутске, дополнительный выпуск транспортных и школьных карт, транспортных приложений социальных карт. Продолжится работа Банка с СВФУ им.М.К.Аммосова по кампусному проекту.

**Бизнес на рынке ценных бумаг.** К концу 2014 года прирост объема портфеля ценных бумаг составит 4%.

Работа с драгоценными металлами. В 2014 году Банк планирует продажи слитков золота и серебра. Предусматривается авансирование недропользователей согласно условиям заключенных договоров купли-продажи золота.

### **1.13 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчётный год**

На результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2014 года, в том числе повлияли следующие события:

За 9 месяцев 2014 года привлечено более 65 новых клиентов (в том числе 64 субъекта малого и среднего предпринимательства - далее субъекты МСП), с которыми заключены 75 кредитных договоров (в том числе 74 договора с субъектами МСП) на общую сумму 616,6 млн. руб. (в том числе на 536,5 млн. рублей с субъектами МСП).

Наиболее крупные из них: ООО "Нова", ООО "ЛенаТрансСервис", ООО "Золотой Регион", ООО "Инвест-Бизнес Лизинг", ООО "Стройгруппа-89", ООО "Санкт-Петербургская лизинговая компания", ООО "Димер", ООО "Новая галактика", ЗАО "Учур", ООО "Гермес", ООО "Орион Строй+", ООО "Индорстрой", ООО "Аракс". Клиентская база по действующим кредитам увеличена с 597 заемщиков на начало 2014 года до 672 заемщиков на 01.10.2014 года или на 12,6%. Количество действующих кредитных договоров увеличилось с 895 на начало 2014 года до 902 на 01.10.2014 года или на 0,8%.

В отчетном году основная деятельность Банка была направлена на:

- Увеличение объема принимаемых платежей от населения;
- Совершенствование внутренней нормативной базы;
- Повышение качества обслуживания клиентов;
- Численность физических лиц, обслуживающихся в Банке, на 01.10.2014 г. превысила 257 тысяч клиентов;
- Количество установленных банкоматов 124. При этом число выпущенных пластиковых карт превысило 169 тысяч штук, рост за 9 месяцев 2014 г. составил 8,1%;
- Количество установленных POS – терминалов 1081 шт., прирост составил 19,3%;
- Совершенствование системы корпоративного управления в Банке;
- Увеличение привлеченных средств клиентов в депозиты;
- Повышение информированности о деятельности Банка неограниченного круга лиц. Банк разместил и поддерживает WEB – сайт в сети интернет [www.albank.ru](http://www.albank.ru) для раскрытия информации, предусмотренной законодательством РФ и Письмом Банка России от 23.10.2009г. № 128-Т;
- Выработку корпоративного стиля.

## 1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка

Состав Наблюдательного совета в период с 13.06.2013 по 27.06.2014 г.

№	Ф.И.О.	Должность
1	Березкина Любовь Георгиевна	Первый заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия)
2	Чекин Евгений Алексеевич	Заместитель министра экономики и промышленной политики Республики Саха (Якутия)
3	Местников Сергей Васильевич	Первый заместитель министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)
4	Кононова Надежда Егоровна	Заместитель генерального директора ОАО «Республиканская инвестиционная компания»
5	Миронов Александр Степанович	Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
6	Алексеев Петр Вячеславович	Генеральный директор ОАО «Республиканская инвестиционная компания»
7	Николаев Андрей Юрьевич	Заместитель генерального директора по экономике и финансам ОАО «Алмазы Анабара»

Состав Наблюдательного совета в период с 27.06.2014 года по настоящее время

№	Ф.И.О.	Должность
1	Березкина Любовь Георгиевна	Первый заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия)
2	Чекин Евгений Алексеевич	Заместитель министра экономики Республики Саха (Якутия)
3	Местников Сергей Васильевич	Первый заместитель министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)
4	Кононова Надежда Егоровна	Заместитель генерального директора ОАО «Республиканская инвестиционная компания»
5	Николаева Людмила Валерьевна	Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
6	Филиппов Дмитрий Васильевич	Доцент кафедры Финансов и банковского дела Финансово-экономического института СВФУ имени М.К. Аммосова
7	Николаев Андрей Юрьевич	Первый заместитель Генерального директора ОАО «Алмазы Анабара»

Из указанных выше членов Наблюдательного совета акциями АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО владеет только Николаева Л.В. (доля 0,31044 %).

**1.15 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного года**

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Николаева Людмила Валерьевна

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Персональный состав Правления банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %	Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %
01.10.2013 г.		01.10.2014 г.	
<b>Председатель Правления банка</b>		<b>Председатель Правления банка</b>	
Миронов Александр Степанович	0,12	Николаева Людмила Валерьевна	0,31
<b>Правление банка</b>		<b>Правление банка</b>	
Николаева Людмила Валерьевна	0,32	Акимова Анжелика Живкурсовна	0
Платонова Светлана Петровна	0,03	Платонова Светлана Петровна	0,03
Табунанов Анатолий Семенович	0,03	Табунанов Анатолий Семенович	0,03
Барамыгин Николай Андреевич	0	Барамыгин Николай Андреевич	0
Буслаева Любовь Васильевна	0,09	Буслаева Любовь Васильевна	0,09
Васильев Сергей Трофимович	0	Васильев Сергей Трофимович	0
Кривцова Татьяна Ивановна	0,09		

**1.16 Сведения о прекращённой деятельности**

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО не принималось.

**2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

**2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке за 9 месяцев 2014 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-

П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

### ***Принципы ведения бухгалтерского учёта***

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

В Плана счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

### ***Бухгалтерский учёт ценных бумаг***

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Разделов 5 «Операции с ценными бумагами» и 6 «Средства и имущество» главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ. Лицевые счета разделов 5 и 6 ведутся в валюте номинала (обязательства).

Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счета депо в депозитарии, акт приема-передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца, при совершении сделок с ценными бумагами данного выпуска, при изменении балансовой стоимости ценной бумаги в связи с погашением купона и/или частичного погашения номинала бумаги, в случае отклонения текущей (справедливой) стоимости бумаг от балансовой стоимости от 12% в сторону увеличения или уменьшения. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются – по ним создается резерв на возможные потери.

### ***Бухгалтерский учёт иностранных операций***

В Плана счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского

учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций за 9 месяцев 2014 года учет строился на основе Положения № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками(в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками(в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символ 12201) и № 70606 (символ 22101).

Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня ее заключения (сделки «TOMORROW» и «SPOT») отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», раздела «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов).

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT, «Унифицированных правил по договорным гарантиям», «Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов», «Унифицированных правил по инкассо», регулирующих выполнение этих операций.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

### ***Бухгалтерский учёт доходов и расходов***

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта -эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу. Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой -эквивалентом.

Активы, требования и/или обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. В случае выбытия активов, требований и/или обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ в течение отчетного месяца, они подлежат переоценке (перерасчету) в дату выбытия.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам: до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет. По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и от 2 до 7 дней.

По внебалансовым счетам учета срочных сделок: сроком исполнения на следующий день, от 2 до 7 дней, от 8 до 30 дней, от 31 до 90 дней, более 91 дня.

В Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли. Амортизация начисляется линейным способом.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 40 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

## **2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2014 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России № 385-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.

### **2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

#### ***Резервы на возможные потери***

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

#### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

### **2.4 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию**

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

### **2.5 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 октября 2014 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 60347 и 47423, составляет 560 633 тыс. руб. По сравнению с 01 октября 2013 года (567 532 тыс. руб.) снижение задолженности составило 6 899 тыс. руб., в основном, за счет снижения суммы расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Кредиторская задолженность Банка на 01 октября 2014 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322, 47416, 47422, составляет 139 418 тыс. руб., увеличение по сравнению с данными на 01 октября 2013 года составило 30 140 тыс. руб., в основном, за счет увеличения обязательств по прочим операциям.

Структура дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме дебиторской/кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

Наименование счета	9 месяцев 2014 г.		9 месяцев 2013 г.	
	Показатели в тыс. руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %	Показатели в тыс. руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %
47423 «Требования по прочим операциям»	56 972	10,16	66 631	11,74
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	36 054	6,43	2 347	0,41
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	2 910	0,52	2 272	0,40
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	755	0,13	496	0,09
60310 « Налог на добавленную стоимость уплаченный»	0	0,00	2 535	0,44
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	386 587	68,96	416 493	73,39
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	3 961	0,71	10 138	1,79
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	73 346	13,08	65 412	11,53
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	48	0,01	1 208	0,21
<b>Всего дебиторской задолженности</b>	<b>560 633</b>	<b>100,00</b>	<b>567 532</b>	<b>100,00</b>
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	5 069	3,64	7 716	7,06
47422 "Обязательства по прочим операциям"	72 328	51,88	36 127	33,06
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	22 105	15,86	19 973	18,28
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	13 581	9,74	12 540	11,48
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	0	0,00	0	0,00
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	23 168	16,61	29 060	26,59
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	2 267	1,63	2 673	2,45
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	900	0,64	1 189	1,08
<b>Всего кредиторской задолженности</b>	<b>139 418</b>	<b>100,00</b>	<b>109 278</b>	<b>100,00</b>

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 68,96% (9 месяцев 2013 г.- 73,39%)

Значительную долю кредиторской задолженности составляют обязательства по прочим операциям – 51,88% (9 месяцев 2013 г.- 33,06%), расчеты по налогам и сборам – 15,86% (9 месяцев 2013 г.- 18,28%), налог на добавленную стоимость, полученный – 16,61% (9 месяцев 2013 г.- 26,59%).

## 2.6 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации отсутствуют.

## 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2013 г.
Денежные средства на счетах в Банке России	740 775	904 708
Наличные денежные средства	1 060 071	874 708
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	269 258	148 027
В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	256 286	121 063
в кредитных организациях иных стран	12 972	26 964
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 853 776</b>	<b>1 730 635</b>

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

### 3.2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2013 г.
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>513 050</b>	<b>559 680</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2013 г.
Облигации банков-резидентов	250 154	380 972
Муниципальные облигации	36 807	38 597
Корпоративные облигации	215 843	129 912
Облигации прочих нерезидентов	10 246	10 199
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>513 050</b>	<b>559 680</b>

По состоянию на 01 октября 2014 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с ноября 2014 года по сентябрь 2023 года (на 01 октября 2013 года: с декабря 2013 года по июль 2023 года), купонный доход от 7,40% до 10,40% (на 01 октября 2013 года: от 7,40% до 12,25%)

По состоянию на 01 октября 2014 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения - июнь 2017 года (на 01 октября 2013 года: июнь 2017 года), купонный доход 7,0% (на 01 октября 2013 года: 7,0%).

По состоянию на 01 октября 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с ноября 2014 года по июль 2023 года (на 01 октября 2013 года: с ноября 2014 года по июль 2023 года), купонный доход от 7,70% до 8,95% (на 01 июля 2013 года: от 7,90% до 9,35%).

По состоянию на 01 октября 2014г. облигации прочих нерезидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенные международной финансовой организацией. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения - июль 2020 года, (на 01 октября 2013 года: июль 2020 года) купонный доход 7,7% (на 01 октября 2013 года: 7,7%).

### 3.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2013 г.
Депозиты в Банке России	430 600	1 509 800
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	319 825	3 547
Корпоративные кредиты, всего	3 127 764	3 208 993
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	3 127 764	3 208 993
<i>прочее</i>	0	0
Кредиты государственным и муниципальным органам	3 234	0
<i>в том числе, направленные на: финансирование дефицита бюджета</i>	3 234	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	5 430 359	4 912 098
<i>в том числе, направленные на: финансирование текущей деятельности</i>	5 430 359	4 912 098
Аккредитивы		
Учтенные векселя	46 546	317 381
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	3 852 942	2 964 670
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	2 198 296	2 003 358
Автокредитование	164	554
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО		
<b>Итого</b>	<b>15 409 730</b>	<b>14 920 401</b>
Резерв сформированный	868 627	817 803
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>14 541 103</b>	<b>14 102 598</b>

Ниже представлена информация об объёме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заёмщиков:

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2013 г.
Банк России	430 600	1 509 800
Кредитные организации и биржи	319 825	3 547
Государственные и муниципальные органы власти		0
Юридические лица, всего	8 607 814	8 435 274
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	68 906	661 321
<i>операции с недвижимым</i>		

<i>имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	1 089 753	837 132
<i>транспорт и связь</i>	691 466	861 282
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	2 831 281	1 939 953
<i>строительство</i>	1 470 429	1 393 309
<i>обрабатывающие производства</i>	843 096	596 398
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	269 872	238 700
<i>финансовая деятельность</i>		
<i>кредиты на завершение расчетов</i>	37 807	110 547
<i>добыча полезных ископаемых</i>	327 804	743 966
<i>прочие виды деятельности</i>	977 400	1 052 666
Физические лица	6 051 491	4 971 780
Резервы на возможные потери	868 627	817 803
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>14 541 103</b>	<b>14 102 598</b>

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

#### 9 месяцев 2014 г.

	<b>просроченные ссуды</b>	<b>менее 30 дней</b>	<b>31-90 дней</b>	<b>91-180 дней</b>	<b>181-365 дней</b>	<b>более 1 года</b>	<b>Итого</b>
Ссуды	429 612	790 538	34 823	50 777	1 105 571	12 946 634	<b>15 357 955</b>
Резерв на возможные потери по ссудам							890 409
<b>Ссуды за вычетом резерва</b>							<b>14 467 546</b>

#### 9 месяцев 2013 г.

	<b>просроченные ссуды</b>	<b>менее 30 дней</b>	<b>31-90 дней</b>	<b>91-180 дней</b>	<b>181-365 дней</b>	<b>более 1 года</b>	<b>Итого</b>
Ссуды	432 894	1 690 410	18 267	95 929	1 157 417	11 525 484	<b>14 920 401</b>
Резерв на возможные потери по ссудам							817 803
<b>Ссуды за вычетом резерва</b>							<b>14 102 598</b>

#### 3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в таблице ниже:

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2013 г.
Долговые ценные бумаги	-	207 847

Долевые ценные бумаги	399 591	360 331
Итого	399 591	568 178
Резервы	255	6 478
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи</b>	<b>399 336</b>	<b>561 700</b>

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2013 г.
Корпоративные облигации	-	207 847
Корпоративные акции	399 336	353 853
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи</b>	<b>399 336</b>	<b>561 700</b>

На 01 октября 2014 года корпоративные облигации отсутствуют (на 01 октября 2013 г. корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации имели срок погашения – апрель 2014 года, купонный доход 8,00%).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации.

Объемы вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, представлены в таблице ниже:

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2013 г.
Вложения в акции кредитных организаций	35 711	27 681
Вложения в облигации и акции коммерческих организаций, всего		
<i>в том числе:</i>		
<i>Добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических</i>	41 228	45 876
<i>Добыча полезных ископаемых(топливно-энергетических)</i>	4 627	-
<i>Металлургическое производство</i>	5 140	-
<i>Обрабатывающие производства</i>	-	207 847
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	25 245	20 145
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	73 033	76 557
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	167 957	137 199
<i>Финансовая деятельность</i>	6 375	6 375
<i>Транспорт и связь</i>	40 020	40 020
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>399 336</b>	<b>561 700</b>

### 3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Банк не является участником в прочих организациях.

### 3.6. О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

9 месяцев 2014 г.

	<b>Стоимость вложения</b>	<b>Сформированный резерв на возможные</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
--	---------------------------	-------------------------------------------	-------------------------------

		<b>потери</b>	
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учете путем создания резервов на возможные потери	417 794	255	417 539
<b>Итого:</b>	<b>417 794</b>	<b>255</b>	<b>417 539</b>

### 9 месяцев 2013 г.

	<b>Стоимость вложения</b>	<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учете путем создания резервов на возможные потери	280 864	6 478	274 386
<b>Итого:</b>	<b>280 864</b>	<b>6 478</b>	<b>274 386</b>

### 3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	<b>9 месяцев 2014 г.</b>	<b>9 месяцев 2013 г.</b>	<b>+/-</b>
Основные средства	869 982,00	737 754,00	+132 228,00
Земля	1 953,00	1 953,00	0,00
Недвижимость (земля), временно не используемая в основной деятельности (60409, 60410, 60411, 60412)	88 937,00	48 875,00	+40 062,00
Нематериальные активы	0,00	0,00	0,00
Капитальные вложения	106 853,00	11 773,00	+95 080,00
Внеоборотные активы	10 366,00	10 562,00	-196,00
Материальные запасы	16 651,00	10 749,00	+5 902,00
Всего	1 094 742,00	821 666,00	+273 076,00

### Основные средства:

<b>9 месяцев 2014г.</b>	<b>Здание и сооружение</b>	<b>Оборудование, мебель и инвентарь, ОПС</b>	<b>Вычислит. техника</b>	<b>Автотранспорт</b>	<b>Всего:</b>
<b>Первоначальная стоимость на 01.01.2014г.</b>	<b>765 597,00</b>	<b>189 737,00</b>	<b>25 297,00</b>	<b>45 879,00</b>	<b>1 026 510,00</b>
Ввод в эксплуатацию	283 268,00	18 420,00	1 057,00	917,00	303 662,00
Выбытие	(135 169,00)	(929,00)	(732,00)	(824,00)	(137 654,00)
Переоценка	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>на 01.10.2014г.</b>	<b>913 696,00</b>	<b>207 228,00</b>	<b>25 622,00</b>	<b>45 972,00</b>	<b>1 192 518,00</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>132 444,00</b>	<b>111 416,00</b>	<b>25 133,00</b>	<b>17 063,00</b>	<b>286 056,00</b>

на 01.01.2014г.					
Амортизация	14 138,00	16 409,00	228,00	6 391,00	37 166,00
Выбытие		(174,00)	(220,00)	(292,00)	(686,00)
Переоценка					
<b>на 01.10.2014г.</b>	<b>146 582,00</b>	<b>127 651,00</b>	<b>25 141,00</b>	<b>23 162,00</b>	<b>322 536,00</b>
<b>Остаточная стоимость</b>					
<b>на 01.10.2014г.</b>	<b>767 114,00</b>	<b>79 577,00</b>	<b>481,00</b>	<b>22 810,00</b>	<b>869 982,00</b>

9 месяцев 2013г.	Здание и сооружение	Оборудование, мебель и инвентарь, ОПС	Вычислит. техника	Автотранспорт	Всего:
<b>Первоначальная стоимость на 01.01.2013г.</b>	<b>306 157,00</b>	<b>172 096,00</b>	<b>25 913,00</b>	<b>40 797,00</b>	<b>544 963,00</b>
Ввод в эксплуатацию	206,00	13 158,00	1 148,00	25 975,00	40 487,00
Выбытие		(7 254,00)	(1 334,00)	(16 785,00)	(25 373,00)
Переоценка	456 912,00				456 912,00
<b>На 01.10.2013г.</b>	<b>763 275,00</b>	<b>178 000,00</b>	<b>25 727,00</b>	<b>49 987,00</b>	<b>1 016 989,00</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2013г.</b>	<b>48 402,00</b>	<b>92 046,00</b>	<b>25 192,00</b>	<b>14 619,00</b>	<b>180 259,00</b>
Амортизация	13 344,00	15 337,00	1 551,00	9 366,00	39 598,00
Выбытие	(1 847,00)	(625,00)	(1 497,00)	(4 712,00)	(8 681,00)
переоценка	68 059,00				68 059,00
<b>На 01.10.2013г.</b>	<b>127 958,00</b>	<b>106 758,00</b>	<b>25 246,00</b>	<b>19 273,00</b>	<b>279 235,00</b>
<b>Остаточная стоимость</b>					
<b>На 01.10.2013г.</b>	<b>635 317,00</b>	<b>71 242,00</b>	<b>481,00</b>	<b>30 714,00</b>	<b>737 754,00</b>

#### БС 60404 -Земля:

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2013 г.
<b>На начало периода</b>	<b>1 953,00</b>	<b>2 073,00</b>
Приобретение	0,00	0,00
Выбытие	0,00	0,00
Переоценка	0,00	0,00
Обесценение	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	120,00
<b>На конец периода</b>	<b>1 953,00</b>	<b>1 953,00</b>

#### БС 60409 –Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2013 г.
<b>На начало периода</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Приобретение	9485,00	0,00
Выбытие	0,00	0,00
Переоценка	0,00	0,00
Обесценение	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
<b>На конец периода</b>	<b>9485,00</b>	<b>0,00</b>

#### БС 60410 –Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2013 г.
--	-------------------	-------------------

<b>На начало периода</b>	<b>3 786,00</b>	<b>33 373,00</b>
Приобретение	35242,00	0,00
Выбытие	0,00	0,00
Переоценка	0,00	0,00
Обесценение	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
<b>На конец периода</b>	<b>3 9028,00</b>	<b>33 373,00</b>

**БС 60411 –Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду**

	<b>9 месяцев 2014 г.</b>	<b>9 месяцев 2013 г.</b>
<b>На начало периода</b>	<b>0,00</b>	<b>3 600,00</b>
Приобретение	40424,00	0,00
Выбытие	0,00	0,00
Переоценка	0,00	0,00
Обесценение	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
<b>На конец периода</b>	<b>40424,00</b>	<b>3 600,00</b>

**БС 60412 -Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности**

	<b>9 месяцев 2014 г.</b>	<b>9 месяцев 2013 г.</b>
<b>На начало периода</b>	<b>11 605,00</b>	<b>11 605,00</b>
Приобретение	0,00	297,00
Выбытие	11 605,00	0,00
Переоценка	0,00	0,00
Обесценение	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
<b>На конец периода</b>	<b>0,00</b>	<b>11 902,00</b>

**БС 607 –Вложение в сооружение (строительство),создание(изготовление) и приобретение ОС НМА**

	<b>9 месяцев 2014 г.</b>	<b>9 месяцев 2013 г.</b>
<b>На начало периода</b>	<b>118 906,00</b>	<b>1 254,00</b>
Приобретение	250437,00	29754,00
Ввод в эксплуатацию	235449,00	19235,00
Начисление РВП	27041,00	0,00
Восстановление РВП	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
<b>На конец периода</b>	<b>106853,00</b>	<b>11773,00</b>

**БС 61011 –Внеоборотные активы**

	<b>9 месяцев 2014 г.</b>	<b>9 месяцев 2013 г.</b>
<b>На начало периода</b>	<b>36 796,00</b>	<b>10 304,00</b>
Приобретение	76922,00	5635,00
Выбытие	105990,00	2 472,00
Начисление РВП	315,00	2905,00
Восстановление РВП	2953,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
<b>На конец периода</b>	<b>10366,00</b>	<b>10562,00</b>

**БС 610 –МЗП**

	<b>9 месяцев 2014 г.</b>	<b>9 месяцев 2013 г.</b>
<b>На начало периода</b>	<b>10 510,00</b>	<b>11 940,00</b>
Приобретение	38670,00	27211,00
Выбытие	32529,00	28402,00
Начисление РВП	0,00	0,00
Восстановление РВП	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
<b>На конец периода</b>	<b>16651,00</b>	<b>10749,00</b>

**3.8 Прочие активы**

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	<b>9 месяцев 2014 г.</b>	<b>9 месяцев 2013 г.</b>
<b>Прочие активы</b>		
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>236 376</b>	<b>137 389</b>
в том числе		
Требования по %, дисконт	21 292	37 009
Требования по кредитным договорам	192 920	62 690
Комиссии по гарантиям	1 717	769
Прочие комиссии	7 294	5 743
Требования по переводам	6 321	41
Прочее	6 436	28 939
Недостачи в банкомате		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	396	2 198
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>169 576</b>	<b>140 835</b>
в том числе		
Дебиторская задолженность	98 774	105 667
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	39 312	5 730
Прочее	31 490	29 438
<b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>	<b>405 952</b>	<b>278 224</b>
Резерв под обесценение прочих активов	121 680	111 074
<b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>	<b>284 272</b>	<b>167 150</b>

**3.9 Средства кредитных организаций**

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	<b>9 месяцев 2014 г.</b>	<b>9 месяцев 2013 г.</b>
Полученные межбанковские кредиты:	184 100	193 870
Корреспондентские счета:	356	54
<b>ВСЕГО средств кредитных организаций:</b>	<b>184 456</b>	<b>193 924</b>

### 3.10 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	На 01.10. 2014 г.	На 01.10. 2013 г.
Государственные и муниципальные предприятия	<b>787 477</b>	<b>541 507</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	772 477	526 507
<i>Срочные депозиты</i>	15 000	15 000
Юридические лица	<b>4 283 502</b>	<b>3 909 801</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 870 572	2 224 367
<i>Срочные депозиты</i>	2 412 930	1 685 434
Физические лица	<b>11 201 337</b>	<b>10 929 157</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие счета</i>	1705680	1778814
<i>Расчетные счета 40905,40909,409110,40911,40912,40913</i>	2286	1900
<i>Срочные депозиты</i>	9 431119	9089517
Средства физических лиц в драгоценных металлах	62252	58926
<b>Средства клиентов</b>	<b>16 272 316</b>	<b>15 380 465</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.10.2014г.	На 01.10.2013 г.
<b>Средства государственных и муниципальных предприятий, всего</b>	<b>787 477</b>	<b>541 507</b>
<i>в том числе</i>		
<i>государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	30 997	22 531
<i>операции с недви. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	694 213	444 209
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	36	36
<i>обрабатывающие производства</i>	65	308
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	13 563	11 236
<i>прочие</i>	48 603	63 187
<b>Средства юридических лиц, всего</b>	<b>4 283 502</b>	<b>3 909 801</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовый комплекс</i>	4 966	7 543
<i>Рекламная и издательская деятельность</i>	37 454	35 043
<i>Туристическая деятельность</i>	4 416	13 216
<i>Техобслуживание и ремонтная деятельность</i>	10 982	13 143
<i>добыча полезных ископаемых</i>	27 051	112 853
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	297 231	424 190
<i>строительство</i>	1 060 548	931 312
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	21 767	183 719
<i>операции с недви. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	45 815	56 395
<i>обрабатывающие производства</i>	81 400	95 552
<i>транспорт и связь</i>	202 855	233 403
<i>финансовая деятельность</i>	973 231	776 500
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	19 349	16 404
<i>образование</i>	40 678	38 436
<i>здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	945 018	816 609

<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	123 064	38 371
<i>гостиницы и рестораны</i>	30 681	33 573
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	919	363
<i>прочие</i>	356 077	83 176
<b>Средства физических лиц, всего:</b>	<b>11 201 337</b>	<b>10 929 157</b>
Средства физических лиц в драгоценных металлах	62252	58926
<b>Средства клиентов</b>	<b>16 272 316</b>	<b>15 380 465</b>

### 3.11 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2013 г.
Депозитные сертификаты		
векселя	7 000	73 475
в том числе		
к исполнению		
<b>Выпущенные долговые обязательства</b>	<b>7 000</b>	<b>73 475</b>

По состоянию на 01 октября 2014 года все выпущенные векселя Банка являются беспроцентными. Размещены векселя в мае 2013 года. Срок погашения данного векселя наступает в мае 2015 года и в октябре 2015 года.

По состоянию на 01 октября 2013 года выпущенные векселя Банка на сумму 64 000 000 рублей являлись процентными, оставшиеся выпущенные векселя Банка являлись беспроцентными. Размещены векселя были в период с октября 2011 года по май 2013 года. Срок погашения данных векселей наступает с июля 2013 г. (но не ранее) по май 2015 г. По процентным векселям на сумму 64 000 000 руб. ставка составляет 8,25% годовых, сумма процентов по ним на 01 июля 2013 года составила 1 764 821,92 руб.

### 3.12 Прочие обязательства

Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2013 г.
<b>Прочие обязательства</b>		
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>394 934</b>	<b>413 435</b>
<i>в том числе:</i>		
Обязательства по процентам и купонам	304 010	325 108
Обязательства по специальным государственным программам	67 094	29 691
Комиссии	13	12
Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	0	2 063
Расчеты по переводам	13 500	42 185
Прочие	10 317	14 376
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>65 346</b>	<b>6 373</b>
<i>в том числе:</i>		
Доходы будущих периодов	3 325	278
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	45 273	49 033
Кредиторская задолженность	2 267	2 673

Прочее	14 480	14 389
<b>Итого</b>	<b>460 279</b>	<b>479 808</b>

#### 4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

##### 4.1 Информация о структуре доходов и расходов Банка.

Доходы от переоценки иностранной валюты, а также доходы от восстановления резервов на возможные потери представлены за вычетом соответствующих статей расходов. Если же величина расходов по данным статьям превышает величину доходов, то в нижеприведенной таблице по соответствующей статье отражается 0 (ноль).

В таблице ниже приведена структура доходов в целом по Банку за 9 месяцев 2014 года:

Статья	Символ 385-П	9 месяцев 2013 г.		9 месяцев 2014 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
<b>Доходы</b>							
<b>А. От банковских операций и других сделок</b>		<b>1 571 726</b>	<b>93,1</b>	<b>1 850 541</b>	<b>92,7</b>	<b>278 815</b>	<b>17,7</b>
Проценты по размещенным средствам и предоставленным кредитам:	11000	1 334 538	79,0	1 521 600	76,2	187 062	14,0
- кредитным организациям		70 601	4,2	65 416	3,3	-5 185	-7,3
- юридическим лицам		721 024	42,7	805 298	40,3	84 274	11,7
- физическим лицам		466 264	27,6	567 799	28,4	101 535	21,8
- по долговым обязательствам		55 844	3,3	65 886	3,3	10 042	18,0
- по учтенным векселям		20 805	1,2	17 201	0,9	-3 604	-17,3
Другие доходы от банковских операций и других сделок:	12000	237 188	14,0	328 941	16,5	91 753	38,7
- расчетно-кассовое обслуживание		199 123	11,8	248 337	12,5	49 214	24,7
- купля-продажа иностранной валюты		17 811	1,0	30 622	1,5	12 811	71,9
- проведение других сделок		20 254	1,2	49 982	2,5	29 728	146,8
<b>Б. Операционные доходы</b>		<b>92 363</b>	<b>5,5</b>	<b>104 974</b>	<b>5,3</b>	<b>12 611</b>	<b>13,7</b>
Доходы по операциям с ценными бумагами	13000	3 440	0,2	13 884	0,7	10 444	303,6
Доходы от участия в капитале других организаций	14000	8 925	0,5	10 310	0,5	1 385	15,5

Статья	Символ 385-П	9 месяцев 2013 г.		9 месяцев 2014 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Положительная переоценка (сальдо) :	15000	2 550	0,2	0	0,0	-2 550	-100,0
- ценных бумаг		2 550	0,2	0	0,0	-2 550	-100,0
- иностранной валюты		0	0,0	0	0,0	0	0,0
- драгоценных металлов		0	0,0	0	0,0	0	0,0
- инструментов содержащих НВПИ		0	0,0	0	0,0	0	0,0
Восстановление резервов на возможные потери (сальдо) :		0	0,0	0	0,0	0	0,0
Другие операционные доходы	16000	77 448	4,6	80 780	4,0	3 332	4,3
<b>В. Другие доходы</b>	<b>17000</b>	<b>23 309</b>	<b>1,4</b>	<b>41 843</b>	<b>2,0</b>	<b>18 534</b>	<b>79,5</b>
- штрафы, пени, неустойки		16 649	1,0	32 177	1,6	15 528	93,3
- доходы прошлых лет		4 655	0,3	5 625	0,3	970	20,8
- прочие доходы		2 005	0,1	4 041	0,1	2 036	101,5
<b>Итого доходов (с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери)</b>		<b>1 687 398</b>	<b>100,0</b>	<b>1 997 358</b>	<b>100,0</b>	<b>309 960</b>	<b>18,4</b>

Доходы Банка за 9 месяцев 2014 года с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери составили 1 997 358 тыс. руб. Доходы Банка в целом за проверяемый период увеличились на 309 960 тыс. руб., или 18,4 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Основными источниками доходов Банка за 9 месяцев 2014 года являются проценты по предоставленным кредитам юридическим, физическим лицам (удельный вес – 40,3% и 28,4% соответственно) и комиссии за расчетно-кассовое обслуживание (удельный вес – 12,5%). Доля доходов от операционной деятельности Банка в общей структуре доходов составляет 5,3%. Прочие доходы составляют 2,0%.

Расходы от переоценки иностранной валюты, а также расходы по созданию резервов на возможные потери представлены за вычетом соответствующих статей доходов. Если же величина доходов по данным статьям превышает величину расходов, то в нижеприведенной таблице по соответствующей статье отражается 0 (ноль).

В таблице ниже приведена структура расходов в целом по Банку за 9 месяцев 2014 года:

Статья	Символ 385-П	9 месяцев 2013 г.	9 месяцев 2014 г.	Изменения за период

		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп приро- ста, %
<b>Расходы</b>							
<b>А. По банковским операциям и другим сделкам</b>		<b>680 046</b>	<b>43,4</b>	<b>762 180</b>	<b>40,5</b>	<b>82 134</b>	<b>12,1</b>
Проценты по привлеченным средствам	21000	675 844	43,1	749 801	39,8	73 957	10,9
- кредитных организаций		4 366	0,3	11 216	0,6	6 850	156,9
- юридических лиц		109 368	7,0	150 240	8,0	40 872	37,4
- физических лиц		559 951	35,7	588 345	31,2	28 394	5,1
- по выданным долговым обязательствам		2 159	0,1	0	0,0	-2 159	-100,0
Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам:	22000	4 202	0,3	12 379	0,7	8 177	194,6
- купля-продажа иностранной валюты		3 936	0,3	10 838	0,6	6 902	175,4
- проведение других сделок		266	0,0	1 541	0,1	1 275	479,3
<b>Б. Операционные расходы</b>		<b>843 387</b>	<b>53,8</b>	<b>1 058 588</b>	<b>56,2</b>	<b>215 201</b>	<b>25,5</b>
Расходы по операциям с ценными бумагами	23000	17 974	1,1	12 210	0,6	-5 764	-32,1
Отрицательная переоценка (сальдо) :		15 624	1,0	18 418	1,1	2 794	17,9
- ценных бумаг		0	0,0	8 159	0,5	8 159	100,0
- иностранной валюты		10 375	0,7	9 743	0,6	- 632	-6,1
- драгоценных металлов		5 249	0,3	516	0,0	- 4 73	-90,2
- инструментов содержащих НВПИ		0	0,0	0	0,0	0	0,0
Создание резервов на возможные потери (сальдо) :		190 259	12,1	302 674	16,1	112 415	59,1
Другие операционные расходы	25000	33 537	2,1	48 451	2,5	14 914	44,5
- комиссионное вознаграждение		32 140	2,0	43 493	2,3	11 353	35,3
- прочие операционные расходы		1 397	0,1	4 958	0,2	3 561	254,9
Расходы по обеспечению деятельности Банка	26000	585 993	37,4	676 835	35,9	90 842	15,5
- содержание персонала		356 500	22,8	382 954	20,3	26 454	7,4
- амортизация		35 171	2,2	37 023	2,0	1 852	5,3
- содержание имущества		59 408	3,8	67 974	3,6	8 566	14,4

Статья	Символ 385-П	9 месяцев 2013 г.		9 месяцев 2014 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп приро- ста, %
- организационные и управленческие расходы		134 914	8,6	188 884	10,0	53 970	40,0
<b>В. Другие расходы</b>	27000	<b>43 616</b>	<b>2,8</b>	<b>62 003</b>	<b>3,3</b>	<b>18 387</b>	<b>42,2</b>
- штрафы, пени, неустойки		522	0,0	235	0,0	-287	-55,0
- расходы прошлых лет		4 304	0,3	1 838	0,1	-2 466	-57,2
- прочие расходы		38 790	2,5	59 930	3,2	21 140	54,5
<b>Итого расходов</b> (с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери)		<b>1 567 049</b>	<b>100,0</b>	<b>1 882 771</b>	<b>100,0</b>	<b>315 722</b>	<b>20,1</b>

Расходы Банка за 9 месяцев 2014 года с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные составили 1 882 771 тыс. руб. Расходы Банка за проверяемый период по сравнению с предшествующим годом увеличились на 315 722 тыс. руб. или на 20,1%.

Основными статьями расходов Банка за 9 месяцев 2014 года являлись процентные расходы по привлеченным средствам (удельный вес – 39,8 %), расходы по обеспечению деятельности Банка (удельный вес в общей сумме расходов – 35,9 %).

#### 4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2013 г.
Сумма курсовых разниц	(18 418)	(13 074)

#### 4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

Наименование налогов	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2013 г.
Налог на имущество	11 876	12 796
Транспортный налог	160	246
НДС, уплаченный за товары и услуги	39 770	12 727
НДС, уплаченный по не уменьшающий НОБ товарам и услугам	3 362	196
Земельный налог	316	302
Госпошлина судебная	1 467	11
Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	866	710
Госпошлина за регистрацию	2 160	589

Налог на прибыль 20%	53 575	38 416
Налог на прибыль по дивидендам выплаченным 9%	11	639
Налог на доходы по ГЦБ 15%	821	694
<b>ИТОГО:</b>	<b>114 384</b>	<b>69 326</b>

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО имея обособленные подразделения в других субъектах Российской Федерации уплачивает по их местонахождению следующие налоги: НДФЛ, налог на имущество и налог на прибыль.

В течение 9 месяцев 2014 г. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

#### 4.4 Информация о вознаграждении работникам

*(аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)*

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции: **( в рублях)**

	9 мес. 2014 г.	9 месяцев 2013 г.
Заработная плата и премии	301 413 249	277 383 006
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	74 351 132	75 129 601
Прочие расходы на содержание персонала	6 706 548	5 670 574
<b>Всего:</b>	<b>382 470 929</b>	<b>358 183 181</b>

#### Раскрытие информации о заработной плате работникам:

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2013 г.
Заработная плата и премии	164 196 876	150 173 958
Выплата по договорам ГПХ	9 474 028	11 814 095
Компенсационные выплаты согласно Законодательству	126 318 729	114 654 068
Оплата больничных листов за счет работодателя	1 423 616	740 885
<b>Всего:</b>	<b>301 413 249</b>	<b>277 383 006</b>

В прочие расходы на содержание персонала включены: материальная помощь в связи с рождением ребенка, со смертью членов семьи, доплата по больничным листам до фактической заработной платы, проезд в отпуск, возмещение расходов на отдых, возмещение затрат на заботу о детях.

В компенсационные выплаты согласно законодательству включены: Районный коэффициент к заработной плате, процентная надбавка к заработной плате, оплата работы в сверхурочное время, оплата за работу в выходные и праздничные дни, оплата труда при выполнении работ различной квалификации, оплата при совмещении профессий

#### О должностных окладах, стимулирующих и компенсационных выплатах

Выплаты	9 месяцев 2014 г. (руб.)	% от общей суммы выплат	9 месяцев 2013 г. (руб.)	% от общей суммы выплат
<b>Должностные оклады</b>	<b>91 347 820</b>	<b>31,3</b>	<b>80 229 484</b>	<b>30,2</b>
<b>Стимулирующие выплаты, всего</b> в том числе: Ежемесячные премиальные выплаты за	<b>13 084 059</b>	<b>4,5</b>	<b>15 568 314</b>	<b>5,9</b>

производственный результат	11 808 101	4,1	10 487 340	4,0
Годовое вознаграждение			4 136 765	1,6
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам, за участие на соревнованиях, корпоративных мероприятиях)	1 275 958	0,4	944 209	0,3
<b>Компенсационные выплаты, всего</b> в том числе:	<b>187 507 342</b>	<b>64,2</b>	<b>169 771 113</b>	<b>63,9</b>
Оплата за работу на Крайнем Севере	116 056 241	39,8	105 050 260	39,6
Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	6 558 448	2,2	6 444 591	2,4
Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания	3 982 653	1,4	2 807 734	1,0
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска	55 600 792	19,0	48 482 018	18,3
Оплата за дни нахождения в командировке	3 278 092	1,1	5 578 174	2,1
Оплата больничных листов за первые 3 дня болезни	607 500	0,2	527 713	0,2
Оплата больничных за счет работодателя	1 423 616	0,5	880 623	0,3
<b>Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат</b>	<b>291 939 221</b>	<b>100</b>	<b>265 568 911</b>	<b>100</b>

К компенсационным выплатам отнесены компенсационные выплаты согласно действующему законодательству, а также гарантии и компенсации работникам за дни нахождения в отпуске, командировке, выплаты за дни болезни работника, оплачиваемые банком.

## 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

### 5.1 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 9 месяцев 2014 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III») и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

### 5.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Инструменты Основного капитала

*Уставный капитал*

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	9 месяцев 2014 г.		9 месяцев 2013 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
обыкновенные акции	1 158 084 446	1 158 084 446,00	1 122 943 446	1 122 943 446,00
<b>Уставный капитал</b>	<b>1 158 084 446</b>	<b>1 158 084 446,00</b>	<b>1 122 943 446</b>	<b>1 122 943 446,00</b>

Количество объявленных акций:

- 3 341 915 55 штук обыкновенных именных акций;

Количество размещенных и оплаченных акций – 1 158 084 446 штук обыкновенных именных акций.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за 1 акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

#### ***Эмиссионный доход***

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2013 г.
<b>Эмиссионный доход</b>	<b>176 000</b>	<b>176 000</b>

#### ***Резервный фонд***

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2013 г.
<b>Резервный фонд</b>	<b>359 571</b>	<b>244 118</b>

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

По состоянию с 1 июля 2014 по 1 октября 2014 г. банк заключил 1 договор субординированного депозита на сумму 5 000 тыс.руб.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам.

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб
ОАО «Республиканская инвестиционная компания»	18.06.2008	18.06.2016	180 000
ОАО Республиканская страховая компания «Стерх»	18.12.2009	18.12.2014	20 000
Национальный фонд возрождения «Баргары» при Президенте РС(Я)	22.08.2013	22.08.2020	12 000
ОАО «Республиканская инвестиционная компания»	04.04.2014	05.04.2019	100 000
ОАО «Республиканская инвестиционная компания»	08.04.2014	09.04.2019	100 000
Некоммерческая организация (фонд) «Целевой фонд будущих поколений РС(Я)»	30.04.2014	30.04.2019	50 000
ООО «СДК-Строй»	22.05.2014	31.05.2019	10 000
ООО «ЕвроСтрой»	22.05.2014	31.05.2019	5 000
ООО ТД «Алмаз»	24.09.2014	24.09.2019	5 000
<b>ИТОГО:</b>			<b>482 000</b>

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2013 г.
Основной капитал	1 584 811	1 552 968
Дополнительный капитал	737 347	632 633
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		(25)
<b>Нормативный капитал</b>	<b>2 322 158</b>	<b>2 082 776</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 октября 2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 11,43% (на 1 октября 2013 года: 11,70%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 11%, с учётом требований Указания Банка России от 16.01.2004г. № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

В связи с внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций и его достаточности в соответствии с Базелем III в 2013г. Банк начал расчет показателей базового, основного и совокупного капитала. Минимальные значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала для российских кредитных организаций определены в размере 5 и 5,5 процента, норматива достаточности совокупного капитала - в размере 10 процентов. По расчетам, произведенным Банком по состоянию на 01.10.2014г. значение нормативов достаточности базового капитала и основного капитала составили

7,95%, норматива достаточности совокупного капитала– 11,43%, что говорит о соответствии международным стандартам.

## **6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

*(аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)*

### **6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования**

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), за 9 месяцев 2014 года не было.

### **6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

### **6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов, таких как: обеспеченные активами, под залог (блокировку) ценных бумаг, под залог золота, совокупный лимит по которым составляет порядка 500 млн. рублей, в том числе внутрисуточный кредит на 250 млн. рублей. Тем не менее, на межбанковском рынке АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО выступает в основном как нетто-кредитор, так, за 9 месяцев 2014 года объемы ежедневного размещения в депозиты Банка России и МБК составили около 1,5 млрд. руб.

Таким образом, кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

## **7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

### **7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

## **7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

### **Структура управления рисками**

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный Совет, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего аудита.

В 2014 году начался новый цикл консультаций экспертов IFC по вопросам совершенствования структуры управления рисками. Консультанты помогают Банку выстроить систему управления рисками, отвечающую международным Стандартам управления рисками в финансовых учреждениях.

В настоящее время консультантами:

- проводится анализ существующей структуры управления рисками, ролей и областей ответственности функции управления рисками, наличия зон конфликта интересов;
- разрабатывается система ключевых показателей риска;
- анализ разделения зон ответственности и ролей между рисками и бизнесом.

В результате совместной работы мы планируем внедрить новую структуру управления рисками, устав по управлению рисками, заявление о риск-аппетите, систему ключевых показателей риска, разработать новые формы управленческой отчетности на основе ключевых показателей риска, а также получить рекомендации по разработке кредитной политики и процедур по управлению рисками.

### **Комиссии**

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Кредитно-депозитная комиссия, Комиссия по управлению активами и пассивами и контролю за рисками, Комиссия по работе с проблемной задолженностью и непрофильными активами, Комиссия по управлению операционными рисками, Тендерная комиссия, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

Кредитно-депозитная комиссия реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков. К компетенции Комиссии по управлению активами и пассивами и контролю за рисками относится утверждение методик управления риском ликвидности и рыночными рисками, утверждение лимитов, ограничивающих рыночные риски и риск ликвидности, принятие решений о совершении операций по привлечению средств, общие вопросы управления активами и пассивами, включая определение задач по управлению рыночными рисками и риском ликвидности, оценку тенденций валютно-денежного рынка, определение порядка распределения пассивов по направлениям деятельности Банка и финансирования отдельных операций.

Целью работы Комиссии по работе с проблемной задолженностью и непрофильным активам является организация работы Банка с проблемными кредитными активами, непрофильными активами, а также инвестиционными проектами.

Целью деятельности Комиссии по управлению операционными рисками является реализация политики по управлению операционными рисками Банка, основанной на оптимальном соотношении между уровнем операционных рисков и издержками их предотвращения.

Целью работы Тендерной комиссии является обеспечение максимальной экономической эффективности закупок Банком товаров, работ, услуг, а также распоряжение имуществом Банка с максимальной экономической эффективностью (за исключением имущества, являющегося

предметом банковских операций: ценных бумаг, драгоценных металлов/камней/монет, валюты, и т.д.).

#### *Управление банковских рисков*

Управление банковских рисков является подразделением Банка, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной целью деятельности Управления является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций.

Управление банковских рисков осуществляет организацию систем управления корпоративными и розничными кредитными рисками, агрегированными, рыночными, операционными рисками, риском потери деловой репутации, рисками банков-контрагентов и банков-эмитентов, страновыми и региональными рисками, включающих независимую идентификацию, анализ, оценку, мониторинг и контроль указанных рисков.

#### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией.

#### *Юридическое Управление*

Целью Юридического Управления Банка является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

#### *Управление обеспечения безопасности*

Основной целью Управления обеспечения безопасности Банка является обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защиты его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

#### *Служба внутреннего аудита*

Основной целью Служба внутреннего аудита является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования. Для осуществления процедур последующего контроля за функционированием систем управления рисками Управление осуществляет:

- проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.
- мониторинг системы управления рисками, используя данные отчетности, информацию аналитических и других подразделений Банка.

### **7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости Банка. Разработанная Банком система управления рисками представляет собой комплекс мер и

решений по идентификации и мониторингу всех материально значимых видов рисков, их оценке и определению приемлемого уровня риска, осуществлению мероприятий по ограничению (лимитированию) каждого вида риска и/или использованию иных механизмов оптимизации рисков.

Наблюдательный совет Банка утверждает Политику по управлению рисками, которая предусматривает координацию работ по развитию системы управления рисками, определяет функции и полномочия всех уровней системы управления рисками. При Наблюдательном совете Банка работает Комитет по управлению рисками и аудиту, который оказывает содействие Наблюдательному совету в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области рисков и создании условий для надлежащего управления рисками.

#### **7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года**

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

*Главными целями управления банковскими рисками являются:*

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

#### *Системы оценки рисков*

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

## 7.5. Политика в области снижения рисков

Управление рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими принятие управленческих решений по вопросам соблюдения кредитной политики, классификации ссуд и формирования резервов, использования различных механизмов (инструментов) снижения кредитного риска (страхования, обеспечения исполнения обязательств).

В качестве значимых видов рисков, Банк выделяет: кредитный риск; риск ликвидности; рыночный риск, в том числе фондовый риск, валютный риск, процентный риск; операционный риск; правовой риск; риск потери деловой репутации.

По каждому значимому виду риска в Банке создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Банк сопоставляет объем принимаемых на себя рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на необходимом уровне.

### **Кредитный риск**

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой. Целью Кредитной политики является определение основных принципов проведения кредитных операций и принятия кредитного риска, что позволяет реализовать стратегический план Банка в части структуры, размера и качества кредитного портфеля. В целях поддержания кредитного риска на приемлемом уровне Банк использует следующие инструменты управления риском:

*по индивидуальным заемщикам:*

- Оценка финансового состояния заемщиков как на этапе рассмотрения вопроса об осуществлении кредитной операции, так и в ходе мониторинга кредитной операции;
- Оценка риска кредитных операций и формирование резерва под обесценение в размере, сопоставимом с возможными потерями по сделке;
- Оценка рыночной стоимости и определение на ее основе залоговой стоимости предметов залога, оценка финансового состояния и платежеспособности поручителей по кредитным операциям;
- Контроль наличия и сохранности предметов залога, как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий (в период мониторинга кредитной операции);
- Запрос кредитных отчетов в бюро кредитных историй и принятие во внимание данной информации при анализе кредитной заявки;
- Контроль выполнения требований Кредитной политики по определению полномочий по принятию решения о совершении кредитной операции, а также контроль отражения в кредитном и иных договорах условий совершения кредитной операции, принятых полномочным коллегиальным органом или должностным лицом;
- Контроль своевременного выполнения заемщиками обязательств перед Банком по кредитным операциям;
- Страхование залогового имущества.

*в целом по кредитному портфелю:*

- Структурирование кредитных операций в соответствии с требованиями кредитной политики;
- Установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц в соответствии с Кредитной политикой;

- Установление лимитов кредитных рисков и контроль их выполнения;
- Контроль выполнения ковенант, установленных отдельными договорами Банка с кредиторами;
- Контроль выполнения решений полномочных коллегиальных органов, должностных лиц и внутренних документов.

Наряду с консультационным проектом IFC по вопросам совершенствования структуры управления рисками реализуется проект по модулю «Система управления кредитными рисками».

Проведена следующая совместная работа экспертов IFC и Банка: анализ кредитных досье заемщиков (юридических и физических лиц); анализ действующей в банке рейтинговой системы; анализ разработанных банком документов по вопросам кредитования и оценки кредитных рисков; анализ существующего процесса кредитного анализа/одобрения и выдачи/мониторинга кредитов, включая роли кредитных специалистов, кредитных риск-менеджеров и бизнеса, по сравнению с требованиями «лучших практик»; анализ отчетов по кредитному портфелю; анализ информации о выданных кредитах для разработки прототипа скоринговой карты и др.

В результате работы Банк планирует получить рекомендации по улучшению системы управления кредитными рисками, а именно: пересмотренный подход к анализу кредитоспособности заемщиков; методологию внутренней классификации заемщиков в зависимости от уровня кредитного риска; отчет о принципах разработки внутреннего кредитного рейтинга/скоринга; пересмотренный кредитный процесс, предложения по распределению зон ответственности; описание принципов системы для улучшения способности банка проводить мониторинг заемщиков и сигнализировать об ухудшении состояния заемщика или качества кредита (система раннего предупреждения); модернизацию отчетов по кредитному портфелю на основе новых управленческих метрик.

Помимо консультационного проекта с IFC Банк также самостоятельно проводит работу в области улучшения управления кредитными рисками:

1. Разработан план-график мероприятий по совершенствованию системы кредитования корпоративных клиентов, включающий такие процедуры как сегментация клиентов и кредитного портфеля, расчет кредитного риска на основе внутренних рейтингов, разработка внутренних документов для принятия решения о выдаче кредита уполномоченным органом (приведение заключения по кредитной заявке всех подразделений, участвующих в кредитном процессе, в стандартный вид), повышение эффективности работы по возврату просроченной задолженности и работу с консультантами IFC по модулю «Управление кредитными рисками».

2. Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, ввиду его существенного удельного веса в портфеле Банка, выделено в отдельное направление.

3. Ведется работа по описанию бизнес-процессов (с целью дальнейшей их оптимизации и стандартизации).

4. Ведется работа по внедрению автоматизированной системы «Единый фронт-офис»: разработаны технические задания разработчикам по розничному кредитованию. В рамках данной CRM-системы будет реализован процесс прохождения кредитной заявки, а также будет создана база данных по всем клиентам.

5. Ведется работа по автоматизации управленческой отчетности, в том числе по кредитному портфелю, что позволит более эффективно управлять кредитными рисками и принимать управленческие решения.

### ***Лимиты кредитного риска***

Банк устанавливает индивидуальные лимиты в отношении заемщиков и групп связанных заемщиков на основе комплексного анализа финансовой отчетности, денежных потоков, имеющейся кредитной истории заемщика, потребности заемщика в кредитных ресурсах,

источников погашения, предоставляемого обеспечения. Банк устанавливает лимиты на активные операции в зависимости от размера собственного капитала Банка и состояния ликвидности, лимиты показателей совокупного кредитного риска портфеля, отраслевые лимиты.

### ***Обеспечение***

В обеспечение принимаются денежные средства, недвижимость, права требования, ценные бумаги, оборудование, транспортные средства, товары в обороте. Для снижения риска утраты обеспечения в связи с его физическим повреждением и/или хищением, Банк оформляет договоры страхования залогового имущества со страховыми компаниями, аккредитованными Банком.

### ***Резервы на возможные потери***

Банк формирует резервы под потери по финансовым активам, когда есть объективное свидетельство того, что финансовый актив обесценивается. Размер резервов основан на анализе связанного с активами риска и отражает сумму, которая, по мнению Банка, является достаточной для покрытия возможных убытков. Резервы формируются в результате индивидуальной или портфельной оценки риска по финансовым активам. При определении объективных признаков обесценения актива Банк учитывает финансовое положение заемщиков и контрагентов, их подверженность деловому и кредитному риску, уровень неисполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, экономические тенденции и конъюнктуру рынка, а также справедливую стоимость обеспечения и гарантий.

### **Рыночный риск**

При управлении рыночным риском Банк руководствуется нормативными актами Банка России и внутренними документами. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Основными методами системы управления рыночными рисками (в части *фондового и процентного рисков*), возникающего при работе банка на рынке ценных бумаг, являются оценка риска и степени его концентрации по статьям актива баланса, определение объемов возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка, установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств.

В отчетном периоде соотношение суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов к величине балансовых активов не превышало 5% (меньше 4%). Оценка рыночного риска осуществлялась Казначейством на постоянной основе путем мониторинга изменения котировок, резких колебаний цен, объемов операций. Ежедневно проводилось изучение рынка на основании объемов операций по данным РТС, ММВБ и данных рейтинговых агентств. Основными методами оценки рыночных рисков, возникающего при работе банка на рынке ценных бумаг, являются оценка риска и степени его концентрации по статьям актива баланса, определение объемов возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка, установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств.

В соответствии с Положением об оценке и управлении рыночными рисками Комиссией по управлению активами и пассивами и контролю за рисками ежеквартально утверждаются лимиты на предельный размер вложений в акции и/или облигации одного эмитента и на совокупный портфель ценных бумаг, контроль выполнения лимитов осуществляет Управление банковских рисков.

Банк принимает на себя риски, связанные с неблагоприятным влиянием колебаний курсов валют. *Валютные риски* минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и драгметаллов и оперативно удовлетворять потребности клиентов. В целях ограничения валютного риска

ежемесячно устанавливаются лимиты открытых валютных позиций в разрезе валют и драгметаллов. В отчетном периоде превышение установленных лимитов не допускалось.

Банк воздерживается от активной спекулятивной игры на фондовом и валютном рынках, ведет консервативную политику по размещению в ценные бумаги, принял решение о формировании торгового портфеля высоколиквидными бумагами из Ломбардного списка и ведет работу по минимизации размера рыночного риска и нагрузки на капитал. Вместе с тем, отрицательное сальдо от переоценки средств в иностранной валюте и драгметаллов за 9 месяцев 2014 г. составило 10 258 тыс. рублей (по итогам 9 месяцев 2013 года – 15 623,8 тыс. рублей). Таким образом, можно свидетельствовать о приемлемом уровне рыночных рисков.

Банк принимает на себя риски, связанные с неблагоприятным влиянием колебаний курсов валют. *Валютные риски* минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и драгметаллов и оперативно удовлетворять потребности клиентов. В целях ограничения валютного риска ежемесячно устанавливаются лимиты открытых валютных позиций в разрезе валют и драгметаллов.

Банк воздерживается от активной спекулятивной игры на фондовом и валютном рынках, ведет консервативную политику по размещению в ценные бумаги, принял решение о формировании торгового портфеля высоколиквидными бумагами из Ломбардного списка и ведет работу по минимизации размера рыночного риска и нагрузки на капитал.

### **Риск ликвидности**

Основой для подхода к управлению ликвидностью Банка является обеспечение такого уровня резервов ликвидности, который позволит выдержать в течение определенного периода неожиданный отток средств клиентов, сопровождающийся снижением способности Банка привлекать ресурсы с финансового рынка, вызванный макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком.

Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для осуществления расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, срочным депозитам, для выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Задачу управления риском ликвидности можно разделить на управление текущей и прогнозной ликвидностью. Основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами, заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов клиентов и фондирования активных операций.

Банком принята Стратегия по управлению ликвидностью и создана многоуровневая система управления ликвидностью, обеспечивающая комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении и включающая в себя сценарный подход к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление ликвидностью за счет определения текущей платежной позиции и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

Основной задачей управления прогнозной ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка, а также плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального для Банка соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций.

Прогноз и анализ состояния ликвидности Банка формирует Управление экономического анализа и планирования, на регулярной основе Управлением банковских рисков проводится стресс-тестирование риска ликвидности. Результаты стресс-тестинга ежемесячно предоставляются на рассмотрение Комиссии по управлению активами и пассивами и контролю за рисками. С учетом текущей ситуации на финансовых рынках КУАПиКР принимает решения о привлечении дополнительных источников фондирования и дает соответствующие распоряжения подразделениям Банка.

В целях управления риском ликвидности организован мониторинг ликвидных активов на всех горизонтах планирования. На ежедневной основе происходит расчет объема ликвидных резервов для поддержания необходимого уровня ликвидности. Управление ликвидностью в целом осуществляется в соответствии с решениями КУАПиКР и требованиями нормативов Банка России.

В течение 1 полугодия 2014 года Банк ежедневно выполнял нормативы мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4. Банк располагает альтернативными источниками привлечения средств через привлечение средств от Банка России под залог ценных бумаг, под обеспечение активами и открытые на Банк лимиты межбанковского кредитования. Таким образом, уровень мгновенной и текущей ликвидности Банка покрывает потенциально возможные риски разрывов ликвидности.

### **Операционный риск**

В процессе своей деятельности Банк принимает операционный риск, под которым понимается риск потерь в результате нарушений или ошибок в действиях работников, нарушений нормального функционирования систем Банка и его внутренних бизнес-процессов, а также вследствие находящихся вне контроля Банка внешних событий (прежде всего стихийного характера). Операционные риски присущи всем без исключения операциям, осуществляемым Банком.

Подход Банка к управлению операционным риском заключается в его снижении до приемлемого уровня за счет проведения мероприятий по предотвращению ситуаций, которые могут быть источником данного риска, а также в страховании тех видов операционного риска, которые не поддаются управлению. Для постоянного контроля уровня операционного риска осуществляется координация управления риском и ведение базы данных об операционных сбоях и/или понесенных финансовых потерях. На основе собранных и обработанных данных руководству Банка и соответствующим руководителям среднего уровня предоставляются предложения по проведению мероприятий в целях ликвидации источников повышенного операционного риска.

Для уменьшения вероятности понесения потерь в случае реализации операционных рисков в Банке утвержден план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

В июне 2013г. между АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО и Международной Финансовой Корпорацией (IFC, International Finance Corporation) заключено Соглашение об оказании консультационных услуг по внедрению системы управления операционным риском в соответствии с лучшей мировой практикой. В рамках Соглашения консультантам IFC ставились следующие задачи: провести качественный анализ операционных рисков Банка; дать предложения по минимизации и предотвращению критических рисков; содействовать внедрению лучших инструментов анализа и контроля рисков; усовершенствовать организацию управления операционными рисками; повысить осведомленность органов управления Банка об операционных рисках.

Консультантами IFC в Банке, в том числе и в двух дополнительных офисах, была проведена процедура сплошной оценки операционных рисков. В результате этой оценки уровень операционного риска Банка определен средним. Как было отмечено консультантами IFC, основные потери Банка связаны с косвенными убытками в виде недополученной прибыли из-за снижения лояльности действующих и интересов новых клиентов к продуктам и услугам Банка по причине несовершенства бизнес-процессов, недостаточной эффективности кадровой политики,

технологий и систем. Кроме оценки уровня рисков, консультантами также были даны рекомендации по совершенствованию системы управления операционными рисками.

Банк на постоянной основе будет совершенствовать подходы к оценке и управлению операционными рисками, приближая стандарты к «лучшим практикам».

### **Риск потери деловой репутации**

Для минимизации риска потери деловой репутации Банка и, как следствие, во избежание возможных убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), Банк осуществляет мониторинг СМИ на предмет выявления негативных публикаций о Банке; оперативное выявление внутренних источников возможного ухудшения деловой репутации Банка и их ликвидацию в самые короткие сроки; внедрение в практику деятельности Банка корпоративной культуры; улучшение работы с жалобами и предложениями клиентов и контрагентов; совершенствование системы раскрытия информации.

Управление репутационным риском осуществляется через комплекс мероприятий по предотвращению условий, при которых финансовая устойчивость Банка могла подвергнуться негативной оценке вследствие потери ликвидности, осуществления операций сомнительного характера или противоречащих законодательству, а также мероприятий по мониторингу оценки деятельности Банка со стороны клиентов Банка, средств массовой информации, органов Банка России. Банк проводит политику, направленную на формирование положительного имиджа путем повышения качества обслуживания, предложения новых банковских продуктов.

Управлением банковских рисков ежемесячно ведется мониторинг уровня риска потери деловой репутации, оценка риска основана на сравнении значений индикаторов риска с установленными Правлением лимитами. Ключевые индикаторы риска: количество жалоб, претензий к банку; количество негативных сообщений в СМИ о банке, акционерах, аффилированных лицах банка; выявленные случаи несвоевременности расчетов по поручению клиентов; выявленные случаи нарушения требований ФЗ 115-ФЗ о ПОД/ФТ; выявленные факты хищения, подлогов, мошенничества со стороны сотрудников банка; выявленные случаи привлечения банка и (или) его сотрудников к судебным разбирательствам в качестве ответчика; закрытие счета крупными клиентами банка.

В целях повышения качества обслуживания, с учетом мнения и жалоб клиентов, проводятся Клиентские часы, ведутся Книги пожеланий и предложений, сведения из которых учитываются при оценке рисков. Проводится постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне. Особое внимание уделяется обеспечению соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики.

### **Правовой риск**

Большое внимание уделяется вопросам правовой защищенности деятельности банка. Управление правовыми рисками осуществляется в соответствии с требованиями Положения об оценке и управлении правовым риском. В целях минимизации этого риска на постоянной основе осуществляется мониторинг изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, организована система внутреннего контроля за надлежащим юридическим сопровождением документов Банка, разработаны внутренние нормативные документы по всем направлениям деятельности, положения о структурных подразделениях и должностные инструкции, типовые формы договоров.

Оценка уровня правового риска основана на сравнении значений индикаторов правового риска с установленными Правлением лимитами.

Банк осуществляет большинство своих операций с использованием типовых форм юридических документов. В остальных случаях согласовываются все нестандартные формы до момента их использования в процессе проведения соответствующих операций. Полномочия руководителей Банка, руководителей подразделений филиальной сети и головного офиса по принятию решений и подписанию юридически значимых документов от имени Банка четко определены соответствующими внутренними документами и доверенностями.

Большинство сделок, которые заключает Банк, подлежат различным внутренним согласованиям, что позволяет снизить уровень правовых рисков. Внутренние документы Банка регулярно перерабатываются в соответствии с изменениями в законодательной и нормативной базе Российской Федерации.

Эффективность управления правовыми рисками в 1 полугодии 2014 года подтверждается отсутствием случаев судебных решений не в пользу Банка, по результатам которых Банк понес бы значимые потери с точки зрения итогового финансового результата.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск Банка возникает в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление). Цель управления стратегическим риском – минимизация финансовых и иных потерь, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечении реализации выбранной стратегии и достижении запланированных значений целевых показателей Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях минимизации стратегического риска банк использует следующие основные методы: контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими банка; стандартизирует основные банковские операции и сделки; проводит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности банка и постановки новых стратегических задач; проводит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач банка; устанавливает управленческую отчетность, которая используется для принятия управленческих решений.

Устойчивое развитие на российском и региональном рынках банковских услуг в условиях роста конкуренции и замедления темпов роста банковской системы свидетельствуют о правильно выбранной стратегии развития Банка и отсутствии значимых стратегических рисков.

Региональная сфокусированность позволяет Банку наилучшим образом использовать свои главные конкурентные преимущества: высокую скорость принятия решений, гибкость и готовность отвечать потребностям клиентов, глубокое знание локального рынка.

Оценка уровня стратегического риска основана на сравнении плановых показателей с фактическими, отраженными в Стратегии развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 2011-2015 гг., а также на соблюдении показателей финансовой устойчивости банка, рассчитываемых в соответствии с требованиями Указания Банка России №2005-У.

Согласно методике Банка России оценка экономического положения осуществляется по результатам оценок капитала, активов, доходности, ликвидности, обязательных нормативов, качества управления и прозрачности структуры собственности банка; банки классифицируются в одну из 5 групп (1 группа – наилучшая, 5 – наихудшая). В соответствии с этой методикой в течение отчетного периода Банк относится ко второй классификационной группе: капитал, активы, доходность оценены как «удовлетворительные», ликвидность – «хорошая».

Банком разработана Стратегия развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 2014-2018 гг., утвержденная Наблюдательным Советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО 25.08.2014г. Миссия

банка - в активной партнерской консолидации с Правительством Республики работать на эффективную реализацию инвестиционной политики, крупных инфраструктурных проектов, поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства, реализацию региональных социальных программ, направленных на повышение уровня и качества жизни населения. Банк, опираясь в своей деятельности на лучшие мировые практики, продолжит создавать высокопрофессиональную команду специалистов, формировать современную высокотехнологичную платформу ведения бизнеса, совершенствовать систему корпоративного управления и управления рисками.

## 8. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

### 9 месяцев 2014 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Средства в кредитных организациях</b>					
<b>Кредиты клиентам на начало отчетного периода</b>	0	1 456	15 974	32 455	<b>49 885</b>
Кредиты клиентам, выданные в течение года	0	0	3 400	12 584	<b>15 984</b>
Погашение кредитов клиентам в течение года	0	1 456	6 263	3 295	<b>11 014</b>
<b>Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода</b>	0	0	13 111	41 744	<b>54 855</b>
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года	0	0	158	1 657	<b>1 815</b>
<b>Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода</b>	0	0	12 953	40 087	<b>53 040</b>
<b>Средства кредитных организаций</b>					
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода</b>	0	0	59 885	13 103	<b>72 988</b>
Средства клиентов, полученные в течение года	5	3508	167 611	101 801	<b>272 925</b>
Средства клиентов, погашенные в течение года	102	3325	209 076	105 877	<b>318 388</b>
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:</b>	97	183	18420	9 027	<b>27 727</b>
<b>Субординированные займы на начало отчетного периода</b>					
Субординированные займы, привлеченные в течение года					

Субординированные займы, погашенные в течение года					
Начисленные проценты					
Выплаченные проценты					
<b>Субординированные займы на конец отчетного периода</b>					
гарантии выданные					
Аккредитивы					
Кредитные обязательства					
Обязательства по кредитным договорам, переданным по уступке в					

**9 месяцев 2013 г.**

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	<b>Итого</b>
<b>Средства в кредитных организациях</b>					
<b>Кредиты клиентам на начало отчетного периода</b>	280 000	2 195	13 050	27 621	<b>322 866</b>
Кредиты клиентам, выданные в течение года			60	11977	<b>12 037</b>
Погашение кредитов клиентам в течение года	180 000	739	1670	7 016	<b>189 425</b>
<b>Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода</b>	100 000	1 456	11440	32 582	<b>145 478</b>
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года	0	1 456	162	806	<b>2 424</b>
<b>Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода</b>	100 000	0	11278	31776	<b>143 054</b>
<b>Средства кредитных организаций</b>					
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода</b>	0	0	30 609	16 641	<b>47 250</b>
Средства клиентов, полученные в течение года	353	70	63 766	117 407	<b>181 596</b>
Средства клиентов, погашенные в течение года	353	70	67 705	115 726	<b>183 854</b>
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:</b>	0	0	26 670	18 322	<b>44 992</b>
<b>Субординированные займы на начало отчетного периода</b>					
Субординированные займы, привлеченные в течение года					
Субординированные займы, погашенные в течение года					
Начисленные проценты					
Выплаченные проценты					
<b>Субординированные займы на конец отчетного периода</b>					
гарантии выданные					
Аккредитивы					
Кредитные обязательства					

Обязательства по кредитным договорам, переданным по уступке в					
---------------------------------------------------------------	--	--	--	--	--

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

**9 месяцев 2014 г.**

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы			767	1 964	<b>2 731</b>
Процентные расходы			2772	1 075	<b>3 847</b>
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы			85	112	<b>197</b>
операционные расходы					

**9 месяцев 2013 г.**

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы			645	2836	<b>3481</b>
Процентные расходы			2015	1325	<b>3339</b>
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы			59	130	<b>189</b>
операционные расходы					

**9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу**

*(аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)*

	<b>9 месяцев 2014 г.</b>	<b>9 месяцев 2013 г.</b>
Списочная численность персонала, чел.	688	652
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	8	8
<i>В том числе:</i>		
работники, ответственные за принимаемые риски	8	8
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, руб.	19 611 552	20 888 926
Доля выплат, основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	6,7	7,9
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски в отчетном году, руб.	19 611 552	20 888 926

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности за 9 месяцев 2013 и 9 месяцев 2014гг. не выплачивались.

