

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности  
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Открытого акционерного  
общества

за 1 квартал 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	4
1.1 Общая информация о кредитной организации .....	4
1.2 Отчетный период и единицы измерения .....	4
1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчётность к выпуску .....	5
1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.....	5
1.5. Информация о банковской консолидированной группе .....	5
1.6 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) .....	5
1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	7
1.8 Информация о рейтингах .....	8
1.9 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации .....	8
1.10 Налогообложение .....	10
1.11 Информация о перспективах развития кредитной организации.....	11
1.12 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
1.13 Информация о составе Наблюдательного совета Банка.....	13
1.14 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
1.15 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 .....	18
2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	18
2.4 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.....	19
2.5 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию .....	19
2.6 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности .....	19
2.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта .....	21
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	21
3.1 Денежные средства и их эквиваленты .....	21
3.2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	21
3.3 Чистая ссудная задолженность .....	22
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	25
3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	26
3.6. О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.....	27
3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	27
3.8 Прочие активы .....	32
3.9 Средства кредитных организаций.....	32
3.10 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.....	33
3.11 Выпущенные долговые обязательства .....	34
3.12 Прочие обязательства .....	35
4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках .....	35
4.1 Информация о структуре доходов и расходов Банка.....	35
4.2 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	39
4.3 Информация о вознаграждении работникам .....	39
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	41
5.1 Управление капиталом.....	41

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.....	41
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	44
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования .....	44
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств .....	44
6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию .....	44
7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	44
7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения .....	44
7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	45
7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом .....	48
7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года .....	48
7.5. Политика в области снижения рисков .....	49
Кредитный риск .....	50
Рыночный риск.....	52
Риск ликвидности .....	53
Операционный риск .....	54
Риск потери деловой репутации .....	56
Правовой риск.....	57
Стратегический риск .....	57
8. Операции со связанными сторонами.....	58

Промежуточная отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Открытого акционерного общества за 1 квартал 2015 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 01.01.2015 г. по 31.03.2015 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой 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 \_\_\_\_\_ 2015 г.

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

	1 квартал 2015 г.	1 квартал 2014 г.
Дополнительные офисы	14	13
Операционные офисы, всего	7	6
в том числе в г. Якутск	6	5
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Представительства	3	3
<b>Всего охват городов РФ</b>	<b>12</b>	<b>10</b>

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 1 квартал 2015 года 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 01.04.2015 года Банк возглавляет консолидированную группу, в состав которой входит ООО «АЭБ Капитал», Банк является 100% учредителем данного общества. Банк не является участником другой 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 2014 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	1 кв. 2015 г	1 квартал 2014 г
Балансовая стоимость активов	19 391 308	18 936 327
Портфель ценных бумаг	1 107 626	1 625 498
Кредитный портфель	14 925 211	14 031 019
Привлеченные средства	16 814 968	16 556 395
Доходы банка	6 019 367	998 526
Расходы банка	5 842 380	968 164
<b>Чистая прибыль</b>	<b>176 987</b>	<b>30 362</b>

### *Приоритетные направления деятельности*

Деятельность банка за I квартал 2015 года характеризуется следующими основными показателями. По состоянию на 01.04.2015г. собственные средства (капитал) составили 2 441 млн. руб., валюта баланса – 20 712 млн. руб., чистая прибыль – 2,6 млн. руб.

Кредитный портфель банка составил 14 598 млн. руб. и снизился по сравнению с началом года на 202 млн.руб. (-1,4%), что связано с текущей ситуацией на финансовом рынке, и как следствие, ограничением активных операций в целях поддержания ликвидности, а также достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Качество кредитного портфеля ухудшилось в связи с ростом просроченной задолженности и реструктуризацией долгов, доля просроченных кредитов выросла с начала года с 2,8% до 3,8%.

Соотношение корпоративного и розничного сегментов в кредитном портфеле Банка составляет 59%/41% соответственно.

В структуре корпоративного кредитования наибольший удельный вес занимают кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства (63%). Доля кредитов крупного бизнеса составляет 37%.

В структуре розничного кредитного портфеля потребительское кредитование занимает 62,4%, доля ипотеки 36,9%.

Портфель ценных бумаг составил 1056 млн. руб. Портфель на 37% (391 млн. руб.) представлен вложениями в облигации и на 63% (665 млн. руб.) вложениями в акции.

Объем привлеченных средств составляет 16 822 млн. руб., в том числе вклады физических лиц 9 585 млн.руб., депозиты юридических лиц 2 745 млн. руб., остатки на расчетных счетах юридических лиц 2 601 млн. руб.

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

	1 квартал 2015 г.	1 квартал 2014 г.
Чистые процентные доходы	122 995	207 512
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми	(207)	(6 287)

активами		
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18 100	9 147
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	937	(9 238)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	102	0
Комиссионные доходы	105 067	85 374
Изменение резерва на возможные потери	15 955	(30 684)
Чистые операционные расходы	332 825	249 973
Прибыль до налогообложения	31 550	40 253
Начисленные (уплаченные) налоги	28 956	9 891
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>2 594</b>	<b>30 362</b>

Банк закончил 1 квартал 2015 года с прибылью – 2 594 тыс. руб.

### 1.8 Информация о рейтингах

30 сентября 2014г. Рейтинговым агентством «Эксперт РА» подтвержден рейтинг кредитоспособности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на уровне «А+/стабильный».

Международное рейтинговое агентство Fitch Raitings 15 августа 2014г. подтвердило действующий международный рейтинг Банка на уровне «ВВ-/стабильный». В январе 2015г. в связи с пересмотром рейтинга России и Республики Саха (Якутия), Fitch Raitings подтвердило рейтинг Банка на международном уровне «ВВ-» со снижением прогноза до «негативного».

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

*Российская Федерация.* Несмотря на то, что развитие экономики Российской Федерации в I квартале 2015 года происходило на фоне продолжающих свое действие санкций США и Евросоюза повышение ключевой ставки в 2014 году одновременно с введением мер по поддержанию устойчивости в финансовом секторе и стабилизацией к концу квартала цен на нефть, увеличением объемов продажи валютной выручки со стороны крупнейших компаний-экспортеров страны, снижением спроса населения на наличную иностранную валюту способствовали стабилизация ситуации на валютном рынке. Укрепление реального эффективного курса рубля оценивается по итогам периода в 8,7%.

Вместе с тем макроэкономическая ситуация по итогам I квартала позволяет говорить об углублении кризисных явлений в экономике. По оценке Министерства экономического развития России, в I квартале 2015 г. ВВП сократился на 2,2%. Отрицательное влияние на динамику ВВП оказало сокращение инвестиций в основной капитал и снижение объемов розничной торговли, уменьшение темпов и объемов строительства, а также падение объемов добычи экспортируемых энергоносителей. Вместе с тем положительное влияние на ВВП оказала динамика сельского хозяйства и добыча полезных ископаемых.

Производство продукции в сельском хозяйстве увеличилось на 3,5% к соответствующему периоду 2014 года.

По данным Министерства экономического развития России промышленное производство страны за I квартал 2015 года снизилось на 0,4% к соответствующему периоду в 2014 году. Однако, рост производственных отраслей все же возобновился в марте после снижения на протяжении января-февраля и составил 0,3%.

Неопределенность экономической ситуации по прежнему продолжает оставаться определяющим фактором, влияющим на инвестиционную активность. Значительное влияние этой неопределенности в I квартале проявилось в строительной сфере, вызвав снижение объема работ на 4,7% по сравнению с аналогичным периодом 2014 года.

С начала 2015 года на фоне нестабильной ситуации в экономике, высокий уровень инфляции (цены на товары выросли по итогам квартала на 8,8%), снижения реальных располагаемых доходов населения (снижение составило 1,4% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года), падения уровня заработных плат (реальная заработная плата в I квартале 2015 года уменьшилась на 8,3% относительно I квартала 2014 года), роста уровня безработицы (уровень безработицы в I квартале 2015 года продолжил рост и составил в среднем по итогам периода 5,3% экономически активного населения) наблюдается тенденция к сберегательной модели поведения. Тем самым снижение расходов населения отрицательно повлияло на оборот розничной торговли за первые 3 месяца 2015 года, показав снижение на 6,7% по сравнению с I кварталом 2014 года.

По результатам I квартала 2015 год в банковском секторе начался с убытков: в январе – 24 млрд.руб., в январе–феврале – 36 млрд.руб. Решающим для положительных итогов квартала стал март – прибыль в целом по отрасли составила 42 млрд.руб., тем самым закрыв квартал в «слабоположительном» результате в 6 млрд.руб. до налогообложения.

Активы российских банков в виду роста просроченной задолженности в кредитном портфеле и необходимости формирования резервов на возможные потери, а также переоценки валютных активов сократились на 4,1% с начала года до 74 трлн.руб. Собственные средства кредитных организаций уменьшились на 1,9%. Количество действующих кредитных организаций сократилось с 834 до 824.

Двойное снижение ключевой ставки Центрального Банка в I квартале 2015 года – 2 февраля 2015 года на 2 п.п. до 15% и 16 марта 2015 года на 1 п.п. до 14% закономерно привело к корректировке в сторону понижения предложений по размещению свободных средств клиентам банков, а вместе с окончанием дорогих депозитов декабря привело к уменьшению объема депозитов и средств на счетах клиентов банков на 1%. Вклады физических лиц сроком свыше 1 года сократились за рассматриваемый период на 13,6%; объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц сократился на 5,4%. Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставляемых нефинансовым организациям возрос на 0,3% при этом объем просроченной задолженности по этим кредитам возрос на 19%. Кредиты, предоставленные физическим лицам с начала 2015 года сократились на 3,4%.

*Республика Саха (Якутия).* На банковском секторе Республики Саха (Якутия) наблюдалась общая для всей страны ситуация.

Согласно данным, опубликованным на сайте Центрального Банка Российской Федерации объем вкладов физических лиц в Республике Саха (Якутия) по состоянию на 01.03.2015 года сократился на 0,21%. Задолженность по кредитам физических лиц за I квартал 2015 года сократилась на 2,75%, при этом рост просроченной задолженности составил 15,00%, что более чем на 3% больше, чем в среднем по стране. Вместе с тем, задолженность по кредитам юридических лиц увеличилась на 2,29% (при этом объем просроченной задолженности сократился на 2,60%, по сравнению с началом года), объем депозитов юридических лиц вырос на 23,14%, в то время как в целом по Российской Федерации по этим показателям обратная динамика. Это говорит о том, что клиенты – юридические лица больше доверяют Банкам региона, чем в среднем по стране.

Вместе с тем, один из крупнейших российских банков, работающих в Республике Саха (Якутия) – Райффайзенбанк принял решение о закрытии отделений на Дальнем Востоке в виду минимальной операционной прибыли.

### **1.10 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 1 квартала 2015 года Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

По состоянию на 1 апреля 2015 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

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

Развитие Банка на ближайшую перспективу определено Планом работы на 2015 год, утвержденным Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

25 марта 2015г. Государственным собранием (Ил Тумэн) РС(Я) во исполнение Указа Главы Республики Саха (Якутия) № 323 от 12 февраля 2015г. «Об утверждении плана первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности Республики Саха (Якутия) в 2015 году» принято решение о докапитализации АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в размере 900 млн. руб. посредством вложения средств основного акционера Банка – Министерства имущественных и земельных отношений РС(Я).

В результате докапитализации уставный капитал Банка к концу 2015 года возрастет до 2,06 млрд. руб., собственные средства (капитал) – в 1,5 раза или до 3,8 млрд. руб.

По итогам 2015 года планируется увеличить чистую прибыль на 36% или до 240 млн. руб.

Планируется рост объема привлеченных средств на 11% или до 19 млрд. 800 млн. руб., рост кредитного портфеля на 28% или до 19 млрд. 100 млн. руб.

Корпоративный бизнес.

Портфель кредитов корпоративных клиентов возрастет на 44,6%, доля просроченной задолженности планируется в размере 2,6%.

В 2015г. планируется увеличение ресурсной базы корпоративного блока на 7,7%

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

Розничный бизнес

В 2015 году розничный кредитный портфель будет увеличен на 6,8%, доля просроченной задолженности составит 3,8%.

В структуре розничного кредитного портфеля доля потребительских кредитов составит 62,6%, ипотечных кредитов – 36,2%.

Увеличение ресурсной базы розничного блока планируется на 12,4%. Удельный вес вкладов населения в общем объеме ресурсной базы составит 83%, средств до востребования – 17%.

Бизнес на финансовом рынке

К 01.01.2016г. общий портфель операций на финансовом рынке по сравнению с началом года увеличится на 5,9%. Основную долю составят портфель ценных бумаг – 51% и депозиты в ЦБ РФ – 37,6%.

### **1.12 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 1 квартал 2015 года, в том числе повлияли следующие события:

За 1 квартал 2015 год привлечено 11 новых клиентов ( в том числе 9 субъектов малого и среднего предпринимательства –далее субъекты МСП), с которыми заключены 23 кредитных договора ( в том числе 21 договор с субъектами МСП) на общую сумму 457,8 млн. руб. (в том числе на 307,8 млн. рублей с субъектами МСП). Наиболее крупные из них: АО «Аэропорт Якутск», ОАО «Якутский хлебокомбинат», ООО «Кинг-95», ООО «Супермаркет АЛМАЗ», ООО «Петроконсалт-сервис».

Вместе с тем, клиентская база по действующим кредитам уменьшилась с 629 заемщиков на начало 2015 года до 556 заемщиков на 01.04.2015 года или на 14,15%. Количество действующих кредитных договоров также сократилось с 965 на начало 2015 года до 835 на 01.04.2015 года или на 13,47%.

В отчетном году основная деятельность Банка была направлена на:

- Увеличение объема принимаемых платежей от населения;
- Совершенствование внутренней нормативной базы;
- Повышение качества обслуживания клиентов;
- В 1 квартале 2014 года выдано 1774 розничных кредитов на общую сумму 601 100 361,92 руб., в 1 квартале 2015 года выдано 1084 кредитов на сумму 274 232 695,00 руб. (что составило 45,6% от объема выдачи в 1 квартале 2014 г.). Снижение объема выдачи розничных кредитов связано с увеличением ключевой ставки Центробанка, что повлекло за собой увеличение ставок по потребительским и ипотечным кредитам. Также за период 1 квартала 2015 г. наблюдалась тенденция снижения среднего размера запрашиваемого кредита, в связи с нестабильной ситуацией на финансовом рынке. Овердрафтов и кредитных карт за 1 квартал 2014 года выдано 33 на общую сумму 2 млн. руб., за 1 квартал 2015 года овердрафтов и кредитных карт на общий лимит на 39 млн. руб. Рост увеличения объема выдачи кредитных карт и лимитов связан с запуском новых видов кредитных карт.

- На 01.01.2015 г. размер кредитного портфеля составил – 6 087 886 342,17, на 01.04.2015 г. составил - 5 892 322 765,83 руб., уровень кредитного портфеля снизился на 3,2%.
- 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.

### 1.13 Информация о составе Наблюдательного совета Банка

*Состав Наблюдательного совета:*

№	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	Декан Автодорожного факультета ФГАОУ ВПО «Северо-Восточный федеральный университет им. 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 %).

**1.14 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, %
01.04.2014 г.		01.04.2015 г.	
<b>И.о. Председателя Правления банка</b>		<b>Председатель Правления банка</b>	
Николаева Людмила Валерьевна	0,32	Николаева Людмила Валерьевна	0,31
<b>Правление банка</b>		<b>Правление банка</b>	
Платонова Светлана Петровна	0,03	Акимова Анжелика Живкурсовна	0,03
Табунанов Анатолий Семенович	0,03	Платонова Светлана Петровна	0,03
Барамыгин Николай Андреевич	0	Табунанов Анатолий Семенович	0,03
Буслаева Любовь Васильевна	0,09	Буслаева Любовь Васильевна	0,09
Васильев Сергей Трофимович	0		
Кривцова Татьяна Ивановна	0,09		

**1.15 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 2014 год 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 преимущества 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 Плате 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 Плате счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плате 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 2014 год 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 Плате 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 2015 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 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 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год**

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П Указанием Банка России от 17.07.2014 г. № 3326-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3326-У), Указанием Банка России от 19.05.2015 г. № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3365-У) в Учетную политику Банка на 2015 год внесены следующие изменения.

- определен порядок и методы определения справедливой стоимости ценных бумаг. Оценка справедливой стоимости ценной бумаги в соответствии с изменениями в Положении N 385-П осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

- определен новый порядок и методика учета сделок РЕПО в соответствии с Методическими рекомендации "О порядке бухгалтерского учета договоров РЕПО" (далее - Методические рекомендации), разъясняющие порядок бухгалтерского учета операций, совершаемых по договорам, отвечающим требованиям, предъявляемым к договорам РЕПО ст. 51.3 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее - Закон N 39-ФЗ). Порядок бухгалтерского учета операций, совершаемых по договору РЕПО, изложенный в Методических рекомендациях, основан на требованиях МСФО (IAS) 39

### **2.5 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.

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

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 апреля 2015 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 60347 и 47423, составляет 493 657 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 апреля 2014 года (

430 423 тыс. руб.) Увеличение задолженности составило 63 234 тыс. руб., в основном, за счет увеличения суммы расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Кредиторская задолженность Банка на 01 апреля 2015 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322, 47416, 47422, составляет 89 135 тыс. руб., увеличение по сравнению с данными на 01 апреля 2014 года составило 7 231 тыс. руб., в основном, за счет увеличения обязательств по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями, а также налога на добавленную стоимость.

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	I квартал 2015 г.		I квартал 2014 г.	
	Показатель и в тыс. руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %	Показатель и в тыс. руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %
47423 «Требования по прочим операциям»	72 843	14,76	64 239	14,92
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	26 562	5,38	1 698	0,39
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	1 385	0,28	716	0,17
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	1 651	0,33	23	0,01
60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный»	7	0,00	0	0,00
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	321 747	65,18	300 647	69,85
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	6 565	1,33	2 839	0,66
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	62 849	12,73	60 125	13,97
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	48	0,01	133	0,03
<b>Всего дебиторской задолженности</b>	<b>493 657</b>	<b>100,00</b>	<b>430 423</b>	<b>100,00</b>
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	9 148	10,26	6 164	7,53
47422 "Обязательства по прочим операциям"	9 558	10,72	3 195	3,90
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	24 583	27,59	28 995	35,40
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	17 186	19,28	16 315	19,92
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	6	0,01	23 718	28,96
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	21 414	24,02	2 199	2,68
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	6 213	6,97	0	0,00
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	1 027	1,15	1 318	1,61
<b>Всего кредиторской задолженности</b>	<b>89 135</b>	<b>100,00</b>	<b>81 904</b>	<b>100,00</b>

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 65,18 % (I квартал 2014 г.- 69,85%)

Значительную долю кредиторской задолженности составляют расчеты по налогам и сборам – 27,59% (I квартал 2014 г.- 35,40%), налог на добавленную стоимость,

полученный – 24,02 % (1 квартал 2014 г.- 2,68%), расчеты с работниками по оплате труда – 19,28 % (1 квартал 2014 г.- 19,92%).

## 2.7 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	1 квартал 2015 г.	1 квартал 2014 г.
Денежные средства на счетах в Банке России	590 613	743 327
Наличные денежные средства	1 103 086	946 907
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	220 636	512 814
В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	200 572	400 166
в кредитных организациях иных стран	20 064	112 648
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 914 335</b>	<b>2 203 048</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:

	1 квартал 2015 года	1 квартал 2014 года
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>332 925</b>	<b>827 809</b>

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

	1 квартал 2015 года	1 квартал 2014 года
Облигации банков-резидентов	132 352	521 269
Муниципальные облигации	34 866	38 210
Корпоративные облигации	155 243	258 087
Облигации прочих нерезидентов	10 464	10 243
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>332 925</b>	<b>827 809</b>

По состоянию на 01 апреля 2015 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в

портфеле Банка имеют сроки погашения с октября 2016 года по сентябрь 2023 года (на 01 апреля 2014 года: с ноября 2014 года по апрель 2023 года), купонный доход от 7,60% до 9,20% (на 01 апреля 2014 года: от 7,40% до 12,25%)

По состоянию на 01 апреля 2015 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 апреля 2014 года: июнь 2017 года), купонный доход 7,0% (на 01 апреля 2014 года: 7,0%).

По состоянию на 01 апреля 2015 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с октября 2015 года по июль 2023 года (на 01 апреля 2014 года: с ноября 2014 года по июль 2023 года), купонный доход от 7,90% до 8,90% (на 01 апреля 2014 года: от 7,70% до 8,95%).

По состоянию на 01 апреля 2015 года 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 апреля 2014 года: июль 2020 года) купонный доход 7,7% (на 01 апреля 2014 года: 7,7%).

### 3.3 Чистая ссудная задолженность

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

	1 квартал 2015 г.	1 квартал 2014 г.
Депозиты в Банке России	<b>952 600</b>	<b>1 263 100</b>
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	<b>161 078</b>	<b>3390</b>
Корпоративные кредиты, всего	<b>3 246 704</b>	<b>2 923 722</b>
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	3 104 421	2 923 722
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	101 324	<b>0</b>
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>		
<i>ОКАТО 45000(Москва)</i>	90 000	
<i>ОКАТО 98000</i>	2 913 097	
<i>Прочее (ОКАТО 98000)</i>	142 283	
Кредиты государственным и муниципальным органам	<b>2 723</b>	<b>3 744</b>
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование дефицита бюджета</i>	2 723	3 744
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	<b>5 606 445</b>	<b>5 035 210</b>
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	5 552 635	5 035 210
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	158 356	
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	409 642	
<i>ОКАТО 45000(Москва)</i>	29 357	
<i>ОКАТО 98000</i>	4 955 280	
<i>Прочее</i>	53 810	

ОКАТО 40000 (С-П)	8 769	
ОКАТО 98000	45 041	
Аккредитивы		
Учтенные векселя (ОКАТО 98000)	<b>221 468</b>	<b>262 780</b>
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	<b>3 629 493</b>	<b>3 067 934</b>
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	<b>2 307 392</b>	<b>2 120 953</b>
Автокредитование		<b>164</b>
Физ.лица Прочее	<b>11 687</b>	<b>9 120</b>
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО		
<b>Итого</b>	<b>16 139 590</b>	<b>14 690 117</b>
Резерв сформированный	1 214 379	771 915
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>14 925 211</b>	<b>13 918 202</b>

По регионам:

	<b>1 квартал 2015 г.</b>	<b>1 квартал 2014 г.</b>
Физические лица всего	5 936 884	5 189 051
Москва	35 090	5 751
Московская область	1 218	2 058
Ярославская область	252	0
Санкт-Петербург	5 509	5 675
Хабаровский край	8 142	6 268
Новосибирская область	116	320
Краснодарский край	1 020	147
Тверская область	177	359
Орловская область	236	236
Ростовская область	317	567
Курганская область	136	229
Челябинская область	53	0
Республика Северная Осетия	500	0
Ненецкий автономный округ	56	389
Омская область	60	240
Иркутская область	1 062	1 098
Еврейская автономная область	1 049	0
Магаданская область	2 856	0
Приморский край	273	408
Самарская область	0	31
Республика Саха (Якутия)	5 878 762	5 165 275

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

	<b>1 квартал 2015 г.</b>	<b>1 квартал 2014 г.</b>
Банк России	<b>952 600</b>	<b>1 263 100</b>
Кредитные организации и биржи	<b>161 078</b>	<b>3 390</b>
Государственные и муниципальные органы власти	<b>2 723</b>	<b>3 744</b>
Юридические лица, всего	<b>9074565</b>	<b>8 218 581</b>
<i>в том числе:</i>		

<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды ОКАТО 98000</i>	42 271 42 271	255 791
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг ОКАТО 98000 ОКАТО 40000</i>	545 064 460 911 84 153	593 354
<i>транспорт и связь ОКАТО 98000 ОКАТО 40000</i>	1 024 883 993 393 3 1490	918 837
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования ОКАТО 98000 ОКАТО 40000 ОКАТО 45000 ОКАТО 08000</i>	2 852 985 2 725 830 71 042 14 358 41 755	2 475 428
<i>Строительство ОКАТО 98000 ОКАТО 40000 ОКАТО 45000 ОКАТО 08000</i>	1 437 360 1 232 175 4 998 105 000 95 187	1 423 017
<i>обрабатывающие производства ОКАТО 98000</i>	1 296 912 1 296 912	814 527
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство ОКАТО 98000</i>	348 866 348 866	192 932
<i>финансовая деятельность</i>		870 097
<i>кредиты на завершение расчетов ОКАТО 98000</i>	57 214 57 214	108 364
<i>добыча полезных ископаемых ОКАТО 98000 ОКАТО 08000</i>	333 837 313 837 20 000	446 672
<i>прочие виды деятельности ОКАТО 98000 ОКАТО 40000 ОКАТО 08000</i>	1 135 173 805 707 226 727 102 739	119 562
<b>Физические лица</b>	<b>5 936 885</b>	<b>5 189 051</b>
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	3 629 493	
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	2 307 392	
Автокредитование		
Физ.лица Прочее ОКАТО 98000	<b>11 739</b>	<b>12 251</b>
Резервы на возможные потери	1 214 379	771 915
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>14 925 211</b>	<b>13 918 202</b>

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

1 квартал 2015 г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	564 303	1 181 032	404 034	1 097 838	2 210 139	10 331 238	16 139 590
ОКАТО 98000	328 347	1 044 539	280 887	686 356	1 371 893	5 700 809	9 412 831
ОКАТО 40000	1999			7 301	11 664	388 677	409 641
ОКАТО 45000	64 357			15 000		40 000	119 357
ОКАТО 08000				27 344	72 288	160 048	259 680
Физ.лица	169 600	136 493	123 147	361 837	754 294	4 391 514	5 936 885
Авансирование недропользователя ООО Дохсун (ОКАТО 98000)	Точный срок не известен (до востребования)						1 196
Резерв на возможные потери по ссудам							1 214 379
<b>Ссуды за вычетом резерва</b>							<b>14 925 211</b>

1 квартал 2014г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	388 605	1 507 340	135 543	624 774	1 449 927	10 572 310	14 678 499
	До востребования						2 498
	Физ.лица						9 120
Резерв на возможные потери по ссудам							771 915
<b>Ссуды за вычетом резерва</b>							<b>13 918 202</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:

	1 квартал 2015 года	1 квартал 2014 года
Долговые ценные бумаги	0	215 781
Долевые ценные бумаги	391 480	380 316
Итого	391 480	596 097
Резервы	255	6 478
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи</b>	<b>391 225</b>	<b>589 619</b>

	1 квартал 2015 года	1 квартал 2014 года
--	---------------------	---------------------

Корпоративные облигации	0	215 781
Корпоративные акции	391 225	373 838
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи</b>	<b>391 225</b>	<b>589 619</b>

На 01 апреля 2015 года корпоративные облигации отсутствуют (на 01 апреля 2014 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:

	1 квартал 2015 года	1 квартал 2014 года
Вложения в акции кредитных организаций	32 186	38 416
Вложения в облигации и акции коммерческих организаций, всего		
<i>в том числе:</i>		
<i>Добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических</i>	56 532	41 679
<i>Добыча полезных ископаемых(топливно-энергетических)</i>	18 144	15 106
<i>Металлургическое производство</i>	0	0
<i>Обрабатывающие производства</i>	0	215 781
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	25 245	20 145
<i>Оптовая торговля газообразным топливом</i>	73 469	70 954
<i>Телекоммуникации</i>	556	0
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	122 435	141 143
<i>Финансовая деятельность</i>	22 638	6 375
<i>Транспорт и связь</i>	40 020	40 020
<i>Прочие отрасли</i>	0	0
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>391 480</b>	<b>589 619</b>

### 3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Банком принято решение о создании юридического лица в организационно- правовой форме общества с ограниченной ответственностью «АЭБ Капитал». 13.01.2015 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.

Наименование	Доля участия, %	Объем вложения
ООО «АЭБ Капитал»	100	52 264

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

1 квартал 2015 г.

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учете путем создания резервов на возможные потери	419 619	255	419 364
<b>Итого:</b>	<b>419 619</b>	<b>255</b>	<b>419 364</b>

1 квартал 2014 г.

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учете путем создания резервов на возможные потери	464 153	6 478	457 676
<b>Итого:</b>	<b>464 153</b>	<b>6 478</b>	<b>457 676</b>

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

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

тыс.руб

	1 квартал 2014г.	1 квартал 2015г.	+/-
Основные средства	733401,00	899944,00	166543,00
Земля, Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	5739,00	94657,00	88918,00
Нематериальные активы	0,00	0,00	0,00
Капитальные вложения	94762,00	129501,00	34739,00
Внеоборотные активы	38493,00	15079,00	-23414,00
Материальные запасы	8453,00	10214,00	1761,00
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	880848,00	1149395,00	268547,00

#### Основные средства:

1 квартал 2015г.	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инв., ОПС	Вычислит. техника	Транспорт	Всего:
Первоначальная стоимость	937404,00	227923,00	25363,00	50789,00	1241479,00
ввод в эксплуатацию за период		580,00		10518,00	11098,00
выбытия за период		124,00	85,00	2100,00	2139,00
переоценка на 01.01.2015г.					
на 01.04.2015г.	937404,00	228379,00	25278,00	59207,00	1250268,00

Накопленная амортизация на 01.01.2015г.	152334,00	133924,00	25009,00	25310,00	336577,00
амортизация за период	5932,00	6690,00	124,00	1001,00	13747,00
выбытия за период					
переоценка на 01.01.2015г.					
на 01.04.2015г.	158266,00	140614,00	25133,00	26311,00	350324,00
Остаточная стоимость на 01.01.2015г.	785070,00	93999,00	354,00	25479,00	904902,00
на 01.04.2015г.	779138,00	87765,00	145,00	32896,00	899944,00

### Основные средства:

1 квартал 2014г.	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инв., ОПС	Вычислит. техника	Транспорт	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.2014г.	765597,00	189782,00	25252,00	45879,00	1026510,00
ввод в эксплуатацию за период	1253,00	4084,00	0,00	0,00	5337,00
выбытия за период	0,00	404,00	0,00	0,00	404,00
переоценка на 01.01.2014г.	-	-	-	-	-
На 01.04.2014г.	766850,00	193462,00	25252,00	45879,00	1031443,00
Накопленная амортизация на 01.01.2014г.	132444,00	111416,00	25133,00	17063,00	286056,00
амортизация за период	4495,00	5481,00	25,00	2128,00	12129,00
выбытия за период	-	143,00	-	-	143,00
переоценка на 01.01.2014г.	-	-	-	-	-
На 01.04.2014г.	136939,00	116754,00	25158,00	19191,00	298042,00
Остаточная стоимость на 01.01.2014г.	633153,00	78108,00	119,00	28816,00	740454,00
1 квартал на 01.04.2014г.	629911,00	1781708,00	94,00	26688,00	733401,00

### БС 60404 -Земля:

1 квартал 2015г.	Всего:
Справедливая стоимость на начало периода на 01.01.15г.	1953,00
Приобретение за период:	
Выбытия за период	
Переоценка	
Обесценение	
Прочие изменения за период	
На конец периода 01.04.2015	1953,00

1 квартал 2014г.	Всего:
Справедливая стоимость на начало периода на 01.01.15г.	1953,00
Приобретение за период:	
Выбытия за период	
Переоценка	
Обесценение	

Прочие изменения за период	
На конец периода 01.04.2014г.	1953,00

**БС 60406 – Земля, временно не используемая в основной деятельности**

1 квартал 2015г.	Всего:
Справедливая стоимость на начало периода на 01.01.15г.	0,00
Приобретение за период:	216,00
Выбытия за период	
Переоценка	
Обесценение	
Прочие изменения за период	
На конец периода на 01.04.2015г.	216,00

1 квартал 2014г.	Всего:
Справедливая стоимость на начало периода	0,00
Приобретение за период:	
Выбытия за период	
Переоценка	
Обесценение	
Прочие изменения за период	
На конец периода 01.04.2014г.	0,00

**БС 60408 – Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности**

1 квартал 2015 г.	Всего:
Справедливая стоимость на 01.01.15г. на начало периода	0,00
Приобретение за период:	3551,00
Выбытия за период	
Переоценка	
Обесценение	
Прочие изменения за период	
На конец периода на 01.04.2015г.	3551,00

1 квартал 2014 г.	Всего:
Справедливая стоимость на начало периода	0,00
Приобретение за период:	
Выбытия за период	
Переоценка	
Обесценение	
Прочие изменения за период	
На конец периода 01.04.2014г.	0,00

**БС 60409 – Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду:**

1 квартал 2015г.	Всего:
Справедливая стоимость на начало периода 01.01.2015г.	9485,00
Приобретение за период:	
Выбытия за период	
Переоценка	
Обесценение	
Прочие изменения за период	
На конец периода 01.04.2015г.	9485,00

1 квартал 2014г.	Всего:
Справедливая стоимость на начало периода на 01.01.2014	0,00
Приобретение за период:	
Выбытия за период	
Переоценка	
Обесценение	
Прочие изменения за период	
На конец периода 01.04.2014	0,00

**БС 60410 –Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости:**

1 квартал 2015г.	Всего:
Справедливая стоимость на 01.01.2015г. на начало периода	39028,00
Приобретение за период:	
Выбытия за период	
Переоценка	
Обесценение	
Прочие изменения за период	
На конец периода на 01.04.2015г.	39028,00

1 квартал 2014г.	Всего:
Справедливая стоимость на 01.01.2014 на начало периода	3786,00
Приобретение за период:	
Выбытия за период	
Переоценка	
Обесценение	
Прочие изменения за период	
На конец периода на 01.04.2014г.	3786,00

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

1 квартал 2015г.	Всего:
Справедливая стоимость на начало периода на 01.01.2015г.	40424,00
Приобретение за период:	
Выбытия за период	
Переоценка	
Обесценение	

Прочие изменения за период	
На конец периода на 01.04.2015г.	40424,00

1 квартал 2014г.	Всего:
Справедливая стоимость на начало периода на 01.01.2014г.	0,00
Приобретение за период:	
Выбытия за период	
Переоценка	
Обесценение	
Прочие изменения за период	
На конец периода на 01.04.2015г.	0,00

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

1 квартал 2015г.	Всего:
на начало периода на 01.01.2015г.	118967,00
затраты за период:	13361,00
оприходование ОС, списание затрат за период	2827,00
На конец периода 01.04.2015г.	129501,00

1 квартал 2014г.	Всего:
на начало периода на 01.01.2014г.	118906,00
Затраты за период:	6078,00
оприходование ОС, списание затрат за период	30222,00
РВП	
На конец периода на 01.04.2014г.	94762,00

### **БС 61011 –Внеоборотные активы**

1 квартал 2015г.	Всего:
на начало периода на 01.01.2015г.	15546,00
Приобретение за период:	
Выбытия за период	158,00
Резерв на возм.потери	309,00
На конец периода 01.04.2015г.	15079,00

1 квартал 2014г.	Всего:
на начало периода	36796,00
Приобретение за период:	15691,00
Выбытия за период	13855,00
Резерв на возм.потери (БС61012)	139,00
Прочие изменения за период	
На конец периода на 01.04.2014	38493,00

### **БС 61002,61008, 61009,61010 –МЗП**

1 квартал 2015г.	Всего:
на начало периода на 01.01.15	11156,00
Приобретение за период:	13796,00

Выбытия за период	14738,00
Резерв на возм.потери	
Прочие изменения за период	
На конец периода 01.04.2015	10214,00

1 квартал 2014г.	Всего:
на начало периода	10510,00
Приобретение за период:	7984,00
Выбытия за период	10041,00
Прочие изменения за период	
На конец периода на 01.04.2014	8453,00

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основные средства, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Банк не имеет неотраженных в установленном порядке обязательств, вытекающих из условий договоров по приобретению основных средств.

### 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:

Прочие активы	1 квартал 2015г.	1 квартал 2014г.
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>138 003</b>	<b>161 581</b>
в том числе		
Требования по %, дисконт	98 581	116 366
Требования по кредитным договорам	0	0
Прочие комиссии	2869	1 948
Прочее	34 421	43 252
Недостачи в банкомате	378	15
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1 754	0
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>234 062</b>	<b>159 927</b>
в том числе		
Дебиторская задолженность	185 750	133 524
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	5 310	1 440
Прочее	43 002	24 963
<b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>	<b>372 065</b>	<b>321 508</b>
Резерв под обесценение прочих активов	98 576	125 852
<b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>	<b>273 489</b>	<b>195 656</b>

### 3.9 Средства кредитных организаций

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

	1 квартал 2015 г.	1 квартал
--	-------------------	-----------

		2014 г.
Полученные межбанковские кредиты:	269 175	188 200
Корреспондентские счета:	0	283
<b>ВСЕГО средств кредитных организаций:</b>	<b>269 175</b>	<b>188 483</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:

	01.04.2015	01.04.2014
<b>Государственные и муниципальные предприятия</b>	<b>644 554</b>	<b>752 558</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	629 554	712 557
<i>Срочные депозиты</i>	15 000	40 001
<b>Юридические лица</b>	<b>4 352 906</b>	<b>3820694</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1624841	1783676
<i>Срочные депозиты</i>	2728065	2037018
<b>Физические лица</b>	<b>11 462 215</b>	<b>11685944</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие счета</i>	1 555 359	1 816 581
<i>Расчетные счета 40905,40909,40910,40911,40912,40913</i>		
<i>Срочные депозиты</i>	9 585 051	9464608
Средства физических лиц в драгоценных металлах		
Средства индивидуальных предпринимателей 40802	319 694	401605
Средства индивидуальных предпринимателей в срочных депозитах 421	1500	3043
Средства индивидуальных предпринимателей на счетах 40821	611	111
<b>Средства клиентов на иных счетах:</b>		
ОМС	59388	64928
Средства клиентов на транзитных счетах 409	26 727	43843
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами 603	3	20
<b>Средства клиентов</b>	<b>16 545 793</b>	<b>16367988</b>

Ниже приведено распределение средства клиентов по отраслям экономики:

	01.04.2015	01.04.2014
<b>Средства государственных и муниципальных предприятий, всего</b>	<b>644 554</b>	<b>752 558</b>
<i>в том числе</i>		
<i>государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	39	383
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	576 853	677 402
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	5 429	10 636
<i>обрабатывающие производства</i>	188	49

<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	21 804	17 421
<i>прочие</i>	40 241	46 667
<b>Средства юридических лиц, всего</b>	<b>4 352 906</b>	<b>3 820 695</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовый комплекс</i>	1 177	32 092
<i>Рекламная и издательская деятельность</i>	26 333	28 854
<i>Туристическая деятельность</i>	2 241	36 523
<i>Техобслуживание и ремонтная деятельность</i>	583	980
<i>добыча полезных ископаемых</i>	56 996	110 745
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	163 311	275 708
<i>строительство</i>	1 051 674	1 002 533
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	14 311	211 169
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	918 171	572 553
<i>обрабатывающие производства</i>	92 947	48 625
<i>транспорт и связь</i>	109 858	111 252
<i>финансовая деятельность</i>		
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	18 154	24 534
<i>образование</i>	35 874	41 115
<i>здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	951 978	869 246
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	103 696	45 727
<i>гостиницы и рестораны</i>	24 828	21 682
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	71 497	54 727
<i>прочие</i>	709 276	365 500
<b>Средства физических лиц, всего:</b>	<b>11 462 215</b>	<b>11 685 944</b>
ОМС	59 388	64 928
Средства клиентов на транзитных счетах 409	26 727	43 843
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами 603	3	20
<b>Средства клиентов</b>	<b>16 545 793</b>	<b>16 367 988</b>

### 3.11 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<b>1 квартал 2015 г.</b>	<b>1 квартал 2014 г.</b>
Депозитные сертификаты		
векселя	7 202	5790
<i>в том числе</i>		
<i>к исполнению</i>		
<b>Выпущенные долговые обязательства</b>	<b>7 202</b>	

По состоянию на 01 апреля 2015 года 2 (два) выпущенных векселя Банка на сумму 7 000 тыс.рублей являются беспроцентными. Размещены векселя в мае 2013 года. Срок погашения данных векселей наступает в мае 2015 года и в октябре 2015 года . 2 (два) векселя на сумму 200 тыс.рублей являются процентными. Ставка -4 % годовых, сумма %% на 01.01.15г составила

2 104.10. Срок погашение данных векселей октябрь 2015г.

### 3.12 Прочие обязательства

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

Прочие обязательства	1 квартал 2015г.	1 квартал 2014г.
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>336 525</b>	<b>279 424</b>
в том числе		
Обязательства по процентам и купонам	267 855	243 138
Обязательства по специальным государственным программам	117	82
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	9 148	6 164
Комиссии	13	13
Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	13	14
Расчеты по переводам	49986	23 958
Прочие	9 393	6 055
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>74 459</b>	<b>73 056</b>
в том числе		
Доходы будущих периодов	595	342
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	45 997	52 713
Кредиторская задолженность	6 213	2 199
Прочее	21 654	17 802
<b>Итого</b>	<b>410 984</b>	<b>352 480</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 1 квартал 2015 года:

Статья	Символ 385-П	1 квартал 2014 г.		1 квартал 2015 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>590 888</b>	<b>94,4</b>	<b>660 373</b>	<b>88,9</b>	<b>69 485</b>	<b>11,8</b>
Проценты по размещенным средствам и предоставленным кредитам:	11000	492 012	78,6	546 080	73,5	54 068	11,0

Статья	Символ 385-П	1 квартал 2014 г.		1 квартал 2015 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
- кредитным организациям		32 924	5,3	4 928	0,7	-27 996	-85,0
- юридическим лицам		257 477	41,1	308 884	41,6	51 407	20,0
- физическим лицам		172 895	27,6	213 657	28,7	40 762	23,6
- по долговым обязательствам		22 015	3,5	18 559	2,5	-3 456	-15,7
- по учтенным векселям		6 701	1,1	52	0,0	-6 649	-99,2
Другие доходы от банковских операций и других сделок:	12000	98 876	15,8	114 293	15,4	15 417	15,6
- расчетно-кассовое обслуживание		73 523	11,7	63 570	8,6	-9 953	-13,5
- купля-продажа иностранной валюты		13 041	2,1	24288	3,2	11 247	86,3
- проведение других сделок		12 312	2	26 435	3,6	14 123	114,7
<b>Б. Операционные доходы</b>		<b>23 561</b>	<b>3,8</b>	<b>62 328</b>	<b>8,4</b>	<b>38 767</b>	<b>164,5</b>
Доходы по операциям с ценными бумагами	13000	923	0,1	12 975	1,8	12 052	1305,7
Доходы от участия в капитале других организаций	14000	0	0	102	0,0	102	100,0
Положительная переоценка (сальдо) :	15000			3 819	0,5	3 819	100,0
- ценных бумаг				2 882	0,4	2 882	100,0
- иностранной валюты				937	0,1	937	100,0
- драгоценных металлов		0		0	0,0	0	100,0
- инструментов содержащих НВПИ				0	0,0	0	0,0
Восстановление резервов на возможные потери (сальдо) :				0	0,0	0	0,0
Другие операционные доходы	16000	22 638	3,6	45 432	6,1	22 794	100,7
<b>В. Другие доходы</b>	17000	<b>11 790</b>	<b>1,9</b>	<b>20 456</b>	<b>2,9</b>	<b>8 666</b>	<b>73,5</b>
- штрафы, пени, неустойки		7 482	1,2	10 112	1,4	2 630	35,2
- доходы прошлых лет		3 478	0,6	8 756	1,1	5 278	151,8
- прочие доходы		830	0,1	1 588	0,2	758	91,3

Статья	Символ 385-П	1 квартал 2014 г.		1 квартал 2015 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
<b>Итого доходов</b> (с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери)		<b>626 239</b>	<b>100</b>	<b>743 157</b>	<b>100,0</b>	<b>116 918</b>	<b>18,7</b>

Доходы Банка за 1 квартал 2015 года с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери составили **743 157** тыс. руб. Доходы Банка в целом за проверяемый период увеличились на 116 918 тыс. руб., или 18,7 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Основными источниками доходов Банка за 1 квартал 2015 года являются проценты по предоставленным кредитам юридическим, физическим лицам (удельный вес – 41,6 % и 28,7% соответственно) и комиссии за расчетно-кассовое обслуживание (удельный вес – 8,6%). Доля доходов от операционной деятельности Банка в общей структуре доходов составляет 8,4%. Прочие доходы составляют 2,9%.

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 1 квартал 2015 года:

Статья	Символ 385-П	1 квартал 2014 г.		1 квартал 2015 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
<b>Расходы</b>							
<b>А. По банковским операциям и другим сделкам</b>		<b>258 401</b>	<b>43,4</b>	<b>301 505</b>	<b>41,8</b>	<b>43 104</b>	<b>16,7</b>
Проценты по привлеченным средствам	21000	253 046	42,5	295 130	40,9	42 084	16,6
- кредитных организаций		3 676	0,6	5 006	0,7	1 330	36,2
- юридических лиц		47 955	8,1	73 637	10,2	25 682	53,6
- физических лиц		201 415	33,8	216 485	30,0	15 070	7,5
- по выпущенным долговым обязательствам		0	0	2	0,0	2	100,0
Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам:	22000	5 355	0,9	6 375	0,9	1 020	19,0

Статья	Символ 385-П	1 квартал 2014 г.		1 квартал 2015 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп приро- ста, %
- купля-продажа иностранной валюты		3 894	0,7	6 187	0,9	2 293	58,9
- проведение других сделок		1 461	0,2	188	0,0	- 1 273	-87,1
<b>Б. Операционные расходы</b>		<b>328 878</b>	<b>55,2</b>	<b>406 149</b>	<b>56,2</b>	<b>77 271</b>	<b>23,5</b>
Расходы по операциям с ценными бумагами	23000	1 475	0,2	1 310	0,2	- 165	- 11,2
Отрицательная переоценка (сальдо) :		15 709	2,6	952	0,1	- 14 757	- 93,9
- ценных бумаг		6 280	1,1	0	0,0	- 6 280	-100,0
- иностранной валюты		9 238	1,6	0	0,0	- 9 238	-100,0
- драгоценных металлов		191	0	952	0,1	761	398,4
- инструментов содержащих НВПИ				0	0,0	0	0,0
Создание резервов на возможные потери (сальдо) :		90 020	151,1	149 215	20,6	59 195	65,8
Другие операционные расходы	25000	14 000	2,4	16 188	2,3	2 188	15,6
- комиссионное вознаграждение		10809	1,8	15 570	2,2	4 761	44,0
- прочие операционные расходы		3191	0,5	618	0,1	- 2 573	- 80,6
Расходы по обеспечению деятельности Банка	26000	207674	34,9	238 484	33,0	30 810	14,8
- содержание персонала		123494	20,7	137 267	19,0	13 773	11,2
- амортизация		12070	2	14 902	2,0	2 832	23,5
- содержание имущества		21700	3,6	27 005	3,8	5 305	24,5
- организационные и управленческие расходы		50410	8,5	59 310	8,2	8 900	17,7
<b>В. Другие расходы</b>	27000	<b>8352</b>	<b>1,4</b>	<b>14 692</b>	<b>2,0</b>	<b>6 340</b>	<b>75,9</b>
- штрафы, пени, неустойки		62	0	164	0,0	102	164,5
- расходы прошлых лет		998	0,2	988	0,1	-10	-1,0
- прочие расходы		7292	1,2	13 540	1,9	6 248	85,7
<b>Итого расходов (с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери)</b>		<b>595631</b>	<b>100</b>	<b>722 346</b>	<b>100,0</b>	<b>126 715</b>	<b>21,3</b>

Расходы Банка за 1 квартал 2015 года с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные составили **722 346** тыс. руб. Расходы Банка за проверяемый период по сравнению с предшествующим годом увеличились на 126 715 тыс. руб. или на 21,3%.

Основными статьями расходов Банка за 1 квартал 2015 года являлись расходы по обеспечению деятельности Банка (удельный вес в общей сумме расходов – 33,0 %), процентные расходы по привлеченным средствам (удельный вес – 40,9 %).

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

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

Наименование налогов	1 квартал 2015 г.	1 квартал 2014 г.
Налог на имущество	4 700	3 907
Транспортный налог	79	53
НДС уплаченный	6 121	4 987
НДС не уменьшающий НОБ	1 065	22
Земельный налог	91	125
Госпошлина судебная	627	601
Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	13	0
Госпошлина за регистрацию	251	167
Налог на прибыль 20%	18 122	78
Налог на прибыль по дивидендам выплаченным 9%	0	0
Налог на доходы по ГЦБ 15%	95	167
<b>Итого:</b>	<b>31 164</b>	<b>10 107</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 1 квартала 2015 года новые налоги не вводились. Ставки по налогам не менялись.

#### 4.3 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)**

	1 квартал 2015 г.	1 квартал 2014 г.
Заработная плата и премии	104 040 474	94 462 761
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	24 782 288	28 201 000
Прочие расходы на содержание персонала	1 271 320	2 103 310
<b>Всего:</b>	<b>130 094 082</b>	<b>137 122 640</b>

**Раскрытие информации о заработной плате работникам:**

	<b>1 квартал 2015 г.</b>	<b>1 квартал 2014 г.</b>
Заработная плата и премии	54 133 224	47 626 455
Выплата по договорам ГПХ	1 827 465	2 715 648
Компенсационные выплаты согласно Законодательству	47 715 772	43 938 934
Оплата больничных листов за счет работодателя	364 013	181 724
<b>Всего:</b>	<b>104 040 474</b>	<b>94 462 761</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	<b>1 квартал 2015 г.  (руб.)</b>	<b>% от общей суммы выплат</b>	<b>1 квартал 2014 г.  (руб.)</b>	<b>% от общей суммы выплат</b>
<b>Должностные оклады</b>	<b>38 680 813</b>	<b>37,9</b>	<b>31 885 210</b>	<b>34,8</b>
<b>Стимулирующие выплаты, всего</b> в том числе:	<b>1 069 145</b>	<b>1,0</b>	<b>2 108 426</b>	<b>2,2</b>
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	278 312	0,2	1 622 611	1,8
Годовое вознаграждение	-	-	-	-
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам, за участие на соревнованиях, корпоративных мероприятиях)	790 833	0,8	485 815	1,4
<b>Компенсационные выплаты, всего</b> в том числе:	<b>62 463 051</b>	<b>61,1</b>	<b>57 753 477</b>	<b>63,0</b>
Оплата за работу на Крайнем Севере	44 824 049	43,9	39 829 005	43,4
Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	2 045 349	2,0	2 818 538	3,1
Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания	1 025 265	1,0	1 291 391	1,4
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска	12 635 781	12,3	12 556 818	13,7
Оплата за дни нахождения в командировке	1 568 594	1,5	1 076 001	1,2
Оплата больничных листов за первые 3 дня болезни	364 013	0,4	181 724	0,2
<b>Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат</b>	<b>102 213 009</b>	<b>100</b>	<b>91 747 113</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 1 квартал 2015 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

*ный капитал*

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

	1 квартал 2015 г.		1 квартал 2014 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
обыкновенные акции	1 158 084	1 158 084	1 122 943	1 122 943
<b>Уставный капитал</b>	<b>1 158 084</b>	<b>1 158 084</b>	<b>1 122 943</b>	<b>1 122 943</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, внесённых 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.

	<b>1 квартал 2015 г.</b>	<b>1 квартал 2014 г.</b>
<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 будреущие 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:

	<b>1 квартал 2015 г.</b>	<b>1 квартал 2014 г.</b>
<b>Резервный фонд</b>	<b>359 571</b>	<b>244 118</b>

Инструменты Дополнительного капитала

### **Субординированные займы**

По состоянию на 1 апреля 2015 г. у Банка 11 действующих договоров субординированного займа на общую сумму 549 000 тыс.руб., со сроками погашений с июня 2016 года по декабрь 2020 года.

<b>Кредитор</b>	<b>Дата получения</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Сумма субординированного займа, тыс.руб.</b>
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	18.06.2008	18.06.2016	180 000
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
ОАО Республиканская страховая компания "Стерх"	31.12.2014	31.12.2020	30 000
ОАО Лизинговая компания "Туймаада-Лизинг"	24.11.2014	25.11.2019	30 000
ООО "Нерюнгринская птицефабрика"	20.10.2014	21.10.2019	27 000

Национальный фонд возрождения "Баргары" при Президенте РС(Я)	22.08.2013	22.08.2020	12 000
ООО "СДК-строй"	22.05.2014	31.05.2019	10 000
ООО "ЕвроСтрой"	22.05.2014	31.05.2019	5 000
ООО Торговый дом "Алмаз"	24.09.2014	24.09.2019	5 000
<b>ИТОГО:</b>			<b>549 000</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 отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	<b>1 квартал 2015 г.</b>	<b>1 квартал 2014 г.</b>
Основной капитал	1 568 981	1 412 002
Дополнительный капитал	871 943	737 963
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		
<b>Нормативный капитал</b>	<b>2 440 924</b>	<b>2 149 965</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 апреля 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 11,96% (на 1 апреля 2014 года: 11,50%). 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 6 процентов, норматива достаточности совокупного капитала- в размере 10 процентов. По расчетам, произведенным Банком по состоянию на 01.04.2015г. значение нормативов достаточности базового капитала и основного капитала составили 7,84%, норматива достаточности совокупного капитала- 11,96%, 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 1 квартал 2015 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: под залог (блокировку) ценных бумаг, золота, совокупный лимит по которым составляет порядка 400 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, в 1 квартале 2015 года ежедневный объем размещения в депозиты Банка России и МБК составил 460 млн. 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 1 квартале 2015 года продлился 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.).

#### ***Департамент риск-менеджмента***

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 происшедших 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.

В течение 2014 г., 1 квартала 2015г. в области совершенствования системы управления кредитными рисками в Банке проводилась работа в соответствии с Планом действий по управлению кредитными рисками. Пересмотрен функционал подразделений, участвующих в процессе кредитования ЮЛ и ИП (по кредитам, векселям, банковским гарантиям) в целях повышения качества привлечения и обслуживания заемщиков, централизация и оптимизация бизнес-процессов кредитования. Продолжена реализация следующих мер: работа по сегментации заемщиков (крупный бизнес, средний, малый и микро-бизнес, по категории значимости для Банка); по определению методики кредитоспособности заемщика и предельного лимита кредитования; по системе лимитирования кредитных рисков; как один из приоритетов рассматривается внедрение системы раннего предупреждения возникновения проблемной задолженности, которая позволит существенно сократить потенциальные потери и расходы по взысканию проблемной задолженности.

Банк в 2014 году инициировал проект новой внутренней рейтинговой модели для корпоративных клиентов, преимуществом которой должны стать более высокая прогнозная способность, улучшенная дифференциация рисков, более сбалансированная рейтинговая шкала, расширенный набор анализируемых финансовых и нефинансовых факторов, оценка значимости каждого фактора относительно статистики дефолтов и корректировка по мере накопления новых данных.

В целях ускорения и упрощения процесса рассмотрения и принятия решений по кредитным заявкам, а также усовершенствования процесса принятия решений по выдаче кредитов пересмотрены уровни принятия решений о предоставлении ссуд, проведена работа по разработке упрощенной системы оценки заемщиков, относящихся к малому и микробизнесу, проводится работа по созданию базы статистической информации для дальнейшего внедрения скоринга.

### ***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**

Банк управляет рыночным риском с целью сохранения принимаемого риска в рамках установленных ограничений, а также с целью минимизации финансовых потерь при наступлении неблагоприятных событий.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- процентный риск по балансовым активам и пассивам, чувствительным к процентным ставкам – риск падения/роста процентных доходов и расходов при изменении кривой доходности в результате несовпадения сроков погашения размещенных и привлеченных средств.

- фондовый риск – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг;

- валютный риск- риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы;

В качестве основного метода анализа и оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует анализ и оценку разрывов в сроках погашения по требованиям и обязательствам Банка, чувствительным к изменению уровня процентных ставок (ГЭП-метод). Банк также проводит анализ и оценку фактических значений и динамики показателей процентного риска (коэффициентный метод).

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%. 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.

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 Департамента риск-менеджмента.

Валютные риски минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и драгметаллов и оперативно удовлетворять потребности клиентов. Банк контролирует нетто-позицию в иностранной валюте в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» в размере 10% от собственных средств (капитала) по каждой валюте и 20% от собственных средств (капитала) Банка по суммарной позиции. В целях ограничения валютного риска ежемесячно устанавливаются лимиты открытых валютных позиций в разрезе валют и драгметаллов. В отчетном периоде превышение установленных лимитов не допускалось.

### **Риск ликвидности**

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России в управления ликвидности, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

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.

В качестве основных методов анализа и оценки риска потери ликвидности Банк использует:

- ежедневный анализ платежной позиции на основе движения денежных средств;
- анализ и оценку разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка (ГЭП-анализ);
- анализ и оценку фактических значений и динамики внутренних показателей риска потери ликвидности;
- анализ динамики и прогноз обязательных нормативов ликвидности Банка России;
- стресс-тестирование.

Банк управляет риском потери ликвидности путем:

- планирования структуры активов и пассивов;
- установления контроля лимитов и показателей риска потери ликвидности;
- формирования запаса ликвидности;
- заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на поддержание и восстановление ликвидности при возникновении неблагоприятных событий.

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.

Прогноз и анализ состояния ликвидности Банка формирует Управление экономического анализа и планирования. В целях обеспечения необходимого запаса ликвидности Управлением банковских рисков Департаментом риск-менеджмента на регулярной основе проводится стресс-тестирование риска ликвидности, анализируя разные сценарии. В результате рассчитывается горизонт выживания Банка в случае возникновения исключительных, но потенциально возможных событий. 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 течение 2015 года Банк ежедневно выполнял нормативы мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4.

## **Операционный риск**

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения персоналом или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых информационных, технологических и других систем или нарушений их функционирования, а также в результате воздействия внешних событий. Операционные риски присущи всем без исключения операциям, осуществляемым Банком.

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего или внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также положениями, изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

В целях обеспечения эффективного управления операционным риском Банк:

- выявляет и оценивает операционный риск по всем существенным направлениям деятельности, продуктам, процессам и системам Банка, включая все новые направления деятельности, продукты, процессы и системы, а также разрабатывает и реализует мероприятия, необходимые для поддержания уровня операционного риска на приемлемом для Банка уровне;
  - организует сбор и анализ информации по операционным рискам Банка;
  - организует сбор данных по событиям операционного риска и убыткам от их реализации с использованием аналитической базы данных, информация в которой регулярно актуализируется;
  - осуществляется регулярный мониторинг уровня операционного риска с использованием ключевых индикаторов риска (КИР) на основании ежемесячных отчетов подразделений Банка, в том числе региональных;
  - осуществляет разработку планов действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка при возникновении непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций в целях ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка;
  - на регулярной основе формирует и направляет на рассмотрение руководства отчетность об уровне операционных рисков Банка.

Все существенные с точки зрения риска недостатки, выявленные в рамках системы внутреннего контроля, являются объектом пристального анализа, на основе которого разрабатываются и реализуются меры по устранению причин и источников риска.

В целях развития системы управления операционными рисками в отчетном периоде Банк продолжал работу по совершенствованию методологических документов по управлению операционными рисками в соответствии с рекомендациями Банка России, соглашения «Базель II» и консультантов Международной Финансовой Корпорацией (IFC, International Finance Corporation).

Операционный риск, являющийся в Банке предметом постоянного контроля, не оказал существенного влияния на результаты его деятельности в 1 квартале 2015 г.

В дальнейшем Банком будет продолжена работа по совершенствованию подходов к оценке и управлению операционными рисками, приближая стандарты к «лучшим практикам».

### **Риск потери деловой репутации**

Управление репутационным риском в Банке 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 Департамента риск-менеджмента 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 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**

Правовой риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов в результате:

- несоблюдения Банком требований законодательства и нормативных правовых актов;
- неприятия во внимание (игнорирование) правоприменительной практики;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- Допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление внутренних документов, договоров).

Показатели уровня правовых рисков характеризуют процессы и результаты защиты интересов Банка в судебном и досудебном порядке (рассмотрение дел контролирующими органами) по рисковым событиям системного характера. Это либо однотипные требования к Банку, либо претензии государственных органов (решения, предписания и др.), по которым складывается или может сложиться негативная для Банка судебная практика. Пересмотр перечня ключевых индикаторов риска осуществляется по мере выявления новых и/или локализации (устранения) рисков событий системного характера.

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.

Уровень правового риска в 1 квартале 2015г. Банк оценивает как приемлемый.

## **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:

**1 квартал 2015 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	0	19823	41416	<b>61239</b>
Кредиты клиентам, выданные в течение года	0	0		1079	<b>1079</b>
Погашение кредитов клиентам в течение года	0	0	360	2316	<b>2676</b>
<b>Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода</b>	0	0	19463	40180	<b>59643</b>
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года	0	0	1090	2262	<b>3352</b>
<b>Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода</b>	0	0	18373	37918	<b>56291</b>
<b>Средства кредитных организаций</b>					
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода</b>	0	0	22975	12944	<b>35919</b>
Средства клиентов, полученные в течение года	1894	26301	16603	25616	<b>42219</b>
Средства клиентов, погашенные в течение года	1894	13489	17553	23594	<b>41147</b>
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:</b>	0	12812	22025	14966	<b>36991</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					

**1 квартал 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	1456	12489	34137	<b>48082</b>
Кредиты клиентам, выданные в течение года				3914	<b>3914</b>
Погашение кредитов клиентам в течение года			604	5046	<b>5650</b>
<b>Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода</b>	0	1 456	11885	33005	<b>46346</b>
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года	0	1 456	206	1410	<b>3 072</b>
<b>Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода</b>	0	0	11679	31595	<b>43274</b>
<b>Средства кредитных организаций</b>					
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода</b>	0	0	60325	17466	<b>61200</b>
Средства клиентов, полученные в течение года	2104	770	72607	30338	<b>105819</b>
Средства клиентов, погашенные в течение года	2104	652	89198	29852	<b>121806</b>
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:</b>	0	118	43734	17952	<b>61804</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:

### 1 квартал 2015 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы			233	741	<b>974</b>
Процентные расходы			283	272	<b>555</b>
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы			19	32	<b>51</b>
операционные расходы					

1 квартал 2014 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы			161	1029	1190
Процентные расходы			601	446	1047
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы			25	32	57
операционные расходы					

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

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

	1 кв. 2015 г.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Списочная численность персонала, чел.	709	
Списочная численность основного управленческого персонала, принимающая решение об осуществлении банком операций и сделок, чел.	15	2,1
Вознаграждения основному управленческому персоналу, принимающим решения об осуществлении банком операций и сделок, выплаченные в отчетном году, руб.	13 771 421	10,9
В том числе:		
- краткосрочные вознаграждения	13 771 421	10,9
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности		
- прочие долгосрочные вознаграждения		
- выходные пособия		

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности за 1 квартал 2015 г. не выплачивались.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением об исчислении среднего заработка работников АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

Первый Заместитель  
Председателя Правления



Акимова Анжелика Живкурсовна

М.П.

Главный бухгалтер



Васильев Сергей Трофимович

13 мая 2015 года

