

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Открытого акционерного общества
за 1 квартал 2014 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	9
1.1 Общая информация о кредитной организации	9
1.2 Отчетный период и единицы измерения	9
1.3 Информация об органе, утвердившем промежуточную отчётность к выпуску	9
1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.....	9
1.5 Информация о банковской консолидированной группе.....	10
1.6 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)	10
1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	11
1.8 Информация о рейтингах	13
1.9 Информация о составе Наблюдательного совета Банка	13
1.10 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
2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	14
2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	14
2.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	17
2.3 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	18
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	19
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	19
3.2 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19

3.3 Чистая ссудная задолженность	20
3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22
3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	23
3.6 О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	23
3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23
3.8 Средства кредитных организаций	26
3.9 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	26
3.10 Выпущенные долговые обязательства	27
4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	27
4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	27
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	31
5.1 Управление капиталом	31
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	31
6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	33
6.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	33
6.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	34
6.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	36
6.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года	36
6.5. Политика в области снижения рисков	37
Кредитный риск.....	37
Лимиты кредитного риска.....	38
Обеспечение.....	38

Резервы на возможные потери.....	38
Ключевые проекты в области управления кредитным риском.....	39
Рыночный риск.....	39
Риск ликвидности.....	40
Операционный риск.....	41
Риск потери деловой репутации.....	42
Правовой риск.....	43
Стратегический риск.....	43

Промежуточная отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Открытого акционерного общества за 1 квартал 2014 год

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 18.06.93, зарегистрирован Банком России 06.12.93.

Регистрационный номер: 2602.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.02: серия 14 № 000957185.

Основной государственный регистрационный номер от 23.07.03 №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/>

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2014г. по 31.03.2014г.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

1.3 Информация об органе, утвердившем промежуточную отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Исполняющий обязанности Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, утвердил промежуточную отчетность к выпуску _____ 2014 г.

1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

	1 квартал 2014 г.	1 квартал 2013 г.
--	-------------------	-------------------

Дополнительные офисы, всего	13	13
в том числе в г. Якутск	4	4
Операционные офисы	1	1
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Представительства	2	2
Всего охват городов РФ	10	10

АКБ «Алмазэргиэнбанк» в 1 квартале 2014 года осуществлял свою деятельность через головной и четыре операционных офиса в г. Якутске и тринадцать дополнительных офисов в улусах республики (г.г. Мирный, Нюрба, Вилуйск, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, с.с. Сунтар, Верхневилуйск, Майя, Чурапча, Ытык-Кюель, п. Нижний - Бестях), представительствах в г. Москва и г. Санкт-Петербург, операционный офис в г. Хабаровск.

1.5. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.04.2014 года Банк возглавляет консолидированную группу, в состав которой входит ООО «Медиа-Холдинг «Столица», 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 2013 году Банк имел следующие лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам России:

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

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Продукты потребительского кредитования;
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Осуществление денежных переводов по международным платежным системам («Contact», «Migom», «Анелик», «Быстрая почта», «Western Union», «Лидер», «Юнистрим», переводы на счет по России);
- Операции с иностранной валютой;
- Операции с драгоценными металлами (покупка и продажа мерных слитков золота, открытие и ведение обезличенных металлических счетов);
- Операции с ценными бумагами;
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек для хранения ценностей;
- Дистанционное банковское обслуживание (Интернет-банкинг, Телефон-инфо, СМС-инфо);
- Выпуск пластиковых карт международной системы Visa и MasterCard.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Приоритетные направления деятельности

Приоритетными направлениями деятельности Банка определены:

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

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 году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Основные показатели	1 квартал 2014 г	1 квартал 2013 г.
Балансовая стоимость активов	18 936 327	16 655 900
Портфель ценных бумаг	1 625 498	1 205 510
Кредитный портфель	14 031 019	12 747 786
Привлеченные средства	16 556 395	14 440 444
Доходы банка	998 526	749 732
Расходы банка	968 164	722 127
Чистая прибыль	30 362	6 222

Итоги работы Банка за 1 квартал 2014 года по приоритетным направлениям представлены следующим образом.

Корпоративный бизнес. Общий объем корпоративного кредитного портфеля (включая учтенные векселя) на 01 апреля 2014г. составил 8 225 457 тыс. руб. в т.ч. просроченная задолженность - 251 788 тыс. руб

Объем корпоративного кредитного портфеля (кроме учтенных векселей) на 01 апреля 2014г. составил 7962677 тыс. руб., что на 18,5% превышает кредитный портфель на 1 апреля 2013г. доля просроченной кредитной задолженности составляет 3,1%.

Портфель учтенных векселей составил 262 781 тыс. руб. или 91,5% к объему портфеля векселей на 1 апреля 2013г. Доля просроченной вексельной задолженности - 1,1%.

Среднемесячные остатки средств корпоративных клиентов на расчетных и других счетах в банке составили 3 353 151 тыс. руб.

На 01 апреля 2014г. объем депозитов юридических лиц составил 2 080 062 тыс. руб. или 124,6% к объему депозитов корпоративных клиентов за 1 квартал 2013г.

Банк осуществляет функции агента валютного контроля, количество действующих паспортов сделок по внешнеторговым контрактам составляет 199.

Банк успешно ведет торги на валютном рынке ММВБ. Объем операций за 1 квартал 2013 год по сравнению с 1 кварталом 2012г. увеличился в 3 раза и составил 879 809 тыс. руб.

Розничный бизнес. Объем розничного кредитного портфеля по сравнению с 1 кварталом 2013г. вырос на 18,1% и составил 5 189 052 тыс. руб. Доля просроченной кредитной задолженности составляет 2,6%.

Объем кредитования физических лиц на неотложные нужды составил 3 102 763 тыс. руб., что в 6,1 раза больше кредитов на неотложные нужды за 1 квартал 2013г

Банком продолжается работа по ипотечному кредитованию. За 1 квартал объем выдачи ипотечных кредитов составил 74 850 тыс. руб. что в 2,5 раза больше по сравнению с 1 кварталом 2013 г.

На 1 апреля 2014г. объем привлеченных средств физических лиц (вклады, остатки на счетах пластиковых карт, ОМС) вырос на 10,7% и составил 11 528 125 тыс. руб.

В общем объеме средств физических лиц срочные вклады населения занимают основную долю (82,1%) и составляют 9 464 609 тыс. руб.

Среднемесячные объемы средств на счетах пластиковых карт составили 1 780 896 тыс. руб., что на 12,6% превышает средние остатки за 1 квартал 2013г.

Средства на обезличенных металлических счетах составили 64 928 тыс. руб., больше на 14,5% к объему средств ОМС на 1 апреля 2013г.

За 1 квартал 2014г. количество банковских карт увеличено на 6584 карт. Общая сеть устройств Банка, обслуживающих карты, насчитывает 868 терминала в торговой сети, 119 банкоматов и 44 терминала (из них 11 – темпокассы) в сети выдачи наличных средств.

Операции на финансовых рынках. В первом квартале 2014 года, в связи со снижением активности на межбанковском рынке, заключено 11 сделок на размещение кредита. Общий объем сделок составил 1 270 000 тыс. руб. За аналогичный период прошлого года заключено 56 сделок на 6 990 000 тыс. руб. В течение 1 квартала 2014 года Банком заключено 77 сделок по депозитам Банка России через НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий». Общий объем сделок составил 53 937 млн. руб.

Портфель ценных бумаг на 1 апреля 2014г. составил 1 599 260 тыс. руб., или 134,0% к портфелю ценных бумаг на 1 апреля 2013г.

Операции с драгоценными металлами. На 2014 год запланирована продажа золота в слитках в объеме 450 000 грамм и серебра в слитках в объеме 150 000 грамм. За I квартал 2014 года

осуществлена продажа 30 277 грамм золота (6,7% к годовому плану) и 59 740 грамм серебра (39,8% к годовому плану).

Банком произведено авансирование недропользователей и предоставление рассрочек согласно условиям заключенных договоров купли-продажи золота. Однако план I квартала выполнен лишь на 12,6%, средний объем ссудного портфеля составил 10 357 тыс. руб.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	1 квартал 2014 г.	1 квартал 2013 г.
Чистые процентные доходы	207 512	170 775
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	(6 287)	(11 256)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 147	2 834
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(9 238)	(646)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	85 374	62 865
Изменение резерва на возможные потери	(30 684)	(6 590)
Чистые операционные расходы	249 973	197 820
Прибыль до налогообложения	30 362	6 222
Начисленные (уплаченные) налоги	0	0
Прибыль после налогообложения	30 362	6 222

Банк закончил 1 квартал 2014 года с прибылью – 30 362 тыс. руб.

1.8 Информация о рейтингах

В октябре 2013г. Рейтинговым агентством «Эксперт РА» повышен рейтинг кредитоспособности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО до уровня А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень, прогноз «стабильный».

Международное рейтинговое агентство Fitch Raitings присвоило Банку долгосрочные рейтинги дефолта эмитента в иностранной и национальной валютах на уровне «ВВ-» и национальный долгосрочный рейтинг на уровне «А+(rus)». Прогноз по рейтингам — «стабильный». Кроме того, Банку присвоен краткосрочный РДЭ в иностранной валюте на уровне «В», рейтинг устойчивости «b» и рейтинг поддержки «3».

1.9 Информация о составе Наблюдательного совета Банка

Состав Наблюдательного совета в период с начала 2014 года по настоящее время

№	Ф.И.О.	Должность
1	Березкина Любовь Георгиевна	Первый заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия)
2	Чекин Евгений Алексеевич	Заместитель министра экономики и промышленной политики Республики Саха (Якутия)
3	Местников Сергей Васильевич	Первый заместитель министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)
4	Кононова Надежда Егоровна	Заместитель генерального директора ОАО «Республиканская инвестиционная компания»
5	Миронов Александр Степанович	Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк»

		ОАО
6	Алексеев Петр Вячеславович	Генеральный директор ОАО «Республиканская инвестиционная компания»
7	Николаев Андрей Юрьевич	Заместитель генерального директора по экономике и финансам ОАО «Алмазы Анабара»

Из указанных выше членов Наблюдательного совета акциями АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО владел только Миронов А.С. (доля 0,1175%).

1.10 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 отчетного года

Единоличный исполнительный орган – И.о. Председателя 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, %
01.01.2014 г.		01.04.2014 г.	
Председатель Правления банка		Председатель Правления банка	
Миронов Александр Степанович	0,12	Миронов Александр Степанович	0,12
Правление банка		Правление банка	
Николаева Людмила Валерьевна	0,32	Николаева Людмила Валерьевна	0,32
Платонова Светлана Петровна	0,03	Платонова Светлана Петровна	0,03
Табунанов Анатолий Семенович	0,03	Табунанов Анатолий Семенович	0,03
Барамыгин Николай Андреевич	0	Барамыгин Николай Андреевич	0
Буслаева Любовь Васильевна	0,09	Буслаева Любовь Васильевна	0,09
Кривцова Татьяна Ивановна	0,09	Кривцова Татьяна Ивановна	0,09
Васильев Сергей Трофимович	0	Васильев Сергей Трофимович	0

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке в 1 квартале 2014 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учёта

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

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

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

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

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

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

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

Бухгалтерский учёт иностранных операций

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

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

В отношении валютно-обменных операций в 1 квартале 2014 году 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 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

Резервы на возможные потери

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

2.3 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 апреля 2014 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 47423, составляет 430 423 тыс. руб. По сравнению с 01 апреля 2013 года (519 007 тыс. руб.) снижение задолженности составило 88 584 тыс. руб., в основном, за счет снижения расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Кредиторская задолженность Банка на 01 апреля 2014 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, 47416, 47422, составляет 81 904 тыс. руб., снижение по сравнению с данными на 01 апреля 2013 года составило 87 815 тыс. руб. (на 6 680 тыс. руб.).

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	1 квартал 2014 г.		1 квартал 2014 г.	
	Показатели 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»	64 239	14,92	33 507	6,46
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	1 698	0,39	2 729	0,53
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	716	0,17	601	0,12
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	23	0,01	298	0,06
60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный»	0	0,00	828	0,16
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	300 647	69,85	422 287	81,36
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	2 839	0,66	0,00	0,00
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	60 125	13,97	58 757	11,32

60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	133	0,03	0,00	0,00
Всего дебиторской задолженности	430 423	100,00	519 007	100,00
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	6 164	7,53	6 069	6,91
47422 "Обязательства по прочим операциям"	3 195	3,90	5 031	5,73
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	28 995	35,40	22 451	25,57
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	16 315	19,92	12 869	14,65
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	23 718	28,96	38 300	43,61
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	2 199	2,68	2 618	2,98
60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	0	0,00	0	0
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	1 318	1,61	477	0,54
Всего кредиторской задолженности	81 904	100,00	87 815	100,00

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 69,85%. Доля этого вида дебиторской задолженности по сравнению с прошлым годом уменьшилась на 121 640 тыс. руб. (на 01 апреля 2013 года данная статья была 422 287 тыс. руб., доля в структуре дебиторской задолженности составляла – 81,36%).

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 кв. 2014 г.	1 кв. 2013 г.
Денежные средства на счетах в Банке России	743 327	697 010
Наличные денежные средства	946 907	690 397
Средства в РЦ ОРЦБ	129 419	37 378
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	386 557	176 476
В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	273 909	160 031
в кредитных организациях иных стран	112 648	16 445
Денежные средства и их эквиваленты	2 206 210	1 601 261

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимся 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 кв. 2014 год	1 кв. 2013 год
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	827 809	572 643

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

	1 кв. 2014 год	1 кв. 2013 год
Облигации банков-резидентов	521 531	135 281
Муниципальные облигации	38 210	-
Корпоративные облигации	257 921	437 362
Облигации прочих нерезидентов	10 147	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	827 809	572 643

По состоянию на 01 апреля 2014 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с апреля 2014 года по июль 2023 года (на 1 апреля 2013 год: с октября 2013 года по июль 2016 года), купонный доход от 7,40% до 12,25% (на 1 апреля 2013 год: от 8,00% до 16,50%)

По состоянию на 01 апреля 2014 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения - июль 2017 года (на 1 апреля 2013 год: июль 2014 года), купонный доход 7,0% (на 1 апреля 2013 год: 7,75%).

По состоянию на 01 апреля 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с ноября 2014 года по июль 2023 года (на 1 апреля 2013 год: с ноября 2013 года по июль 2021 года), купонный доход от 7,90% до 8,95% (на 1 апреля 2013 год: от 8,25% до 8,90%).

По состоянию на 01 апреля 2014г. облигации прочих нерезидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенные международной финансовой организацией. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения - июль 2020 года, купонный доход 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 2014 г.	1 квартал 2013 г.
Депозиты в Банке России	1 263 100	1 572 100
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	132 826	40 956
Корпоративные кредиты, всего	2 923 722	2 808 067
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	2 923 722	2 808 067
<i>Прочее</i>	0	0
Кредиты государственным и муниципальным органам	3 744	0
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование дефицита бюджета</i>	3 744	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	5 035 210	4 099 392
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	5 035 210	4 099 392
Аккредитивы		
Учтенные векселя	262 780	287 276
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	2 377 344	3 132 195

Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	2 015 187	2 056 692
Автокредитование	554	164
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО		
Итого	14 014 467	13 996 842
Резерв сформированный	698 067	702 101
Итого за вычетом резерва	13 316 400	13 294 741

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

	1 квартал 2014 г.	1 квартал 2013 г.
Банк России	1 263 100	1 572 100
Кредитные организации и биржи	132 826	40 956
Государственные и муниципальные органы власти	3744	0
Юридические лица, всего	8 218 581	7 187 140
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	255 791	540 006
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	593 354	241 666
<i>транспорт и связь</i>	918 837	1 103 788
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	2 475 428	1 790 411
<i>строительство</i>	1 423 017	916 616
<i>обрабатывающие производства</i>	814 527	730 254
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	192 932	88 660
<i>финансовая деятельность</i>	870 097	632 184
<i>кредиты на завершение расчетов</i>	108 364	65 406
<i>добыча полезных ископаемых</i>	446 672	849 806
<i>прочие виды деятельности</i>	119 562	228 344
Физические лица	4 396 216	5 196 646
Резервы на возможные потери	698 067	702 101
Чистая ссудная задолженность	13 316 400	13 294 741

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

За 1 кв. 2014 г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого 2012 г
Ссуды	388 605	128 251	24 080	303 795	749 456	11 820 320	13 414 507
Резерв на возможные потери по ссудам							769 417
Ссуды за вычетом резерва							12 645 090

За 1 кв. 2014 г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого 2013 г
Ссуды	299 316	69 303	8 539	154 438	1 248 855	9 807 369	11 587 820
Резерв на возможные потери по ссудам							633 691
Ссуды за вычетом резерва							10 954 129

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

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

	1 кв. 2014 года	1 кв. 2013 года
Долговые ценные бумаги	215 781	215 738
Долевые ценные бумаги	413 031	344 481
Итого	628 811	560 218
Резервы	6 478	6 478
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	622 334	553 740

	1 кв. 2014 года	1 кв. 2013 года
Корпоративные облигации	215 781	215 738
Корпоративные акции	373 838	305 288
Доля в уставном капитале	32 715	32 715
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	622 334	553 740

За 1 кварталы 2013 и 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации имеют 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 долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, представлены в таблице ниже:

	1 кв. 2014 года	1 кв. 2013 года
Вложения в акции кредитных организаций	38 416	-
Вложения в облигации и акции коммерческих организаций, всего		
<i>в том числе:</i>		
<i>Добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических</i>	56 785	40 100
<i>Обрабатывающие производства</i>	215 781	216 105
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	20 145	29 665
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	70 954	73 033

<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	141 143	155 748
<i>Финансовая деятельность</i>	6 375	6 375
<i>Транспорт и связь</i>	70 020	30 000
<i>Прочие отрасли</i>	2 715	2 715
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	622 334	553 740

3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Доля участия Банка в прочих организациях в течение 2013 и 2014гг. не изменялась и составляет:

Наименование	Доля участия, %	Объем вложения, тыс.руб.
ООО Медиа-Холдинг «Столица»	100	30 000

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

1 кв. 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
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	33 436	721	32 715
Итого:	497 589	7199	490 391

1 кв. 2013 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	341 655	6 478	335 178
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	33 436	721	32 715
Итого:	375 091	7 199	367 893

3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	1 кв.2014г.	1 кв.2013г.	+/-
Основные средства	733401,00	745853,00	-12452,00
Земля, Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	5739,00	50531,00	-44792,00
Нематериальные активы	0,00	0,00	0,00
Капитальные вложения	94762,00	2487,00	+92275,00
Внеоборотные активы	38493,00	8926,00	+29567,00
Материальные запасы	8453,00	10022,00	-1569,00
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	880848,00	817819,00	63029,00

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 2 кв. 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 2 кв. 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 кв. на 01.04.2014г.	629911,00	1781708,0	94,00	26688,00	733401,00

1 квартал 2013г.	Здание и сооружение	Оборудов . меб. и инв., ОПС	Вычислит. техника	Транспорт	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.2013г.	306157,00	172096,00	25913,00	40797,00	544963,00
ввод в эксплуатацию за период		8758,00	547,00	536,0	9841,00
выбытия за период		6575,00	559,00	720,0	7854,00
переоценка на 01.01.2014г.	456911,00				456911,00
на 01.04.2013г.	763068,00	174279,00	25901,00	40613,00	1003861,00
Накопленная амортизация на 01.01.2013г.	48402,00	92046,00	25192,00	14619,00	180259,00
амортизация за период	4448,00	5519,00	539,00	1711,00	12217,00

выбытия за период	1847,00	233,00	34,00	413,00	2527,00
переоценка на 01.01.2014г.	68059,00				68059,00
на 01.04.2013г.	119062,00	97332,00	25697,00	15917,00	258008,00
Остаточная стоимость					
на 01.04.2013г.	644006,00	76947,00	204,00	24696,00	745853,00

БС 60404 -Земля:

	1 квартал 2014г.	1 квартал 2013г.
Справедливая стоимость		
на начало периода	1953,00	2073,00
Приобретение за период:		
Выбытия за период		
Переоценка		
Обесценение		
Прочие изменения за период		120,00
На конец периода	1953,00	1953,00

БС 60412 -Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности

	1 квартал 2014г.	1 квартал 2013г.
Справедливая стоимость		
на начало периода	11605,00	11605,00
Приобретение за период:		
Выбытия за период	11605,00	
Переоценка		
Обесценение		
Прочие изменения за период		
На конец периода	0,00	11605,00

БС 60410 –Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

	1 квартал 2014г.	1 квартал 2013г.
Справедливая стоимость		
на начало периода	3786,00	33373,00
Приобретение за период:		
Выбытия за период		
Переоценка		
Обесценение		
Прочие изменения за период		
На конец периода	3786,00	33373,00

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

	1 квартал 2014г.	1 квартал 2013г.
Справедливая стоимость		
на начало периода	0,00	3600,00
Приобретение за период:		
Выбытия за период		
Переоценка		
Обесценение		
Прочие изменения за период		
На конец периода	0,00	3600,00

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

	1 квартал 2014г.	1 квартал 2013г.
на начало периода	118906,00	1254,00
затраты за период:	6078,00	3981,00
оприходование ОС, списание затрат за период	30222,00	2748,00
Прочие изменения за период		
На конец периода	94762,00	2487,00

БС 61011 – Внеоборотные активы

	1 квартал 2014г.	1 квартал 2013г.
на начало периода	36796,00	10304,00
Приобретение за период:	15691,00	1690,00
Выбытия за период	13855,00	2173,00
Резерв на возм.потери	139,00	895,00
Прочие изменения за период		
На конец периода	38493,00	8926,00

БС 610 – МЗП

	1 квартал 2014г.	1 квартал 2013г.
на начало периода	10510,00	11940,00
Приобретение за период:	7984,00	9498,00
Выбытия за период	10041,00	11416,00
Резерв на возм.потери		
Прочие изменения за период		10022,00
На конец периода	8453,00	11940,00

3.8 Средства кредитных организаций

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

	На 1 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
Полученные межбанковские кредиты:	19 000	188 200
Корреспондентские счета:	159 708	386 557
ВСЕГО средств кредитных организаций:	178 708	574 757

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

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	За 1 квартал 2014 г.	За 1 квартал 2013 г.
Государственные и муниципальные предприятия	752 558	586 201
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	712 557	571 200

	<i>Срочные депозиты</i>	40 001	15 001
Юридические лица		4 255 918	3 463 375
	<i>в том числе:</i>		
	<i>Текущие/расчетные счета</i>	2 215 857	1 808 346
	<i>Срочные депозиты</i>	2 040 061	1 655 029
Физические лица		11 359 435	10 371 821
	<i>в том числе:</i>		
	<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 829 898	1 560 872
	<i>Срочные депозиты</i>	9 464 609	8 754 237
Средства физических лиц в драгоценных металлах		64 928	56 712
Средства клиентов		16 367 912	14 421 398

3.10 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	1 квартал 2014 г.	1 квартал 2013 г.
Депозитные сертификаты		
векселя	5 710	29 551
	<i>в том числе</i>	
	<i>к исполнению</i>	
Выпущенные долговые обязательства	5 710	29 551

По состоянию на 01 апреля 2014 года все выпущенные векселя Банка являются беспроцентными. Размещены векселя в период с апреля 2012 года по май 2013 года. Срок погашения данных векселей наступает с марта 2014 года по май 2015 года. Вексель на сумму 1710 тыс. руб. числится на счете «До востребования».

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 2014 года:

Статья	Символ 385-П	1 квартал 2013 года		1 квартал 2014 года		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп приро- ста, %
Доходы							
А. От банковских операций и других сделок		464 203	94	590 888	94,4	126 685	27,3
Проценты по размещенным средствам и предоставленным кредитам:	11000	400 123	81,1	492 012	78,6	91889	23,0

Статья	Символ 385-П	1 квартал 2013 года		1 квартал 2014 года		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп приро- ста, %
- кредитным организациям		25 788	5,2	32 924	5,3	7 136	27,7
- юридическим лицам		206 423	41,8	257 477	41,1	51 054	24,7
- физическим лицам		142 853	28,9	172 895	27,6	30 042	21,0
- по долговым обязательствам		18 180	3,7	22 015	3,5	3 835	21,1
- по учтенным векселям		6 879	1,4	6 701	1,1	-178	-2,6
Другие доходы от банковских операций и других сделок:	12000	64 080	13	98 876	15,8	34 796	54,3
- расчетно-кассовое обслуживание		55 656	11,3	73 523	11,7	17 867	32,1
- купля-продажа иностранной валюты		3 841	0,8	13 041	2,1	9 200	239,5
- проведение других сделок		4 583	0,9	12 312	2	7 729	168,6
Б. Операционные доходы		19785	4	23561	3,8	3776	19,1
Доходы по операциям с ценными бумагами	13000	19	0	923	0,1	904	4757,9
Доходы от участия в капитале других организаций	14000	0	0	0	0	0	0
Положительная переоценка (сальдо) :	15000	131				-131	-100
- ценных бумаг							
- иностранной валюты							
- драгоценных металлов		131	0	0		-131	-100
- инструментов содержащих НВПИ							
Восстановление резервов на возможные потери (сальдо) :							
Другие операционные доходы	16000	19635	4	22638	3,6	3003	15,3
В. Другие доходы	17000	9604	1,9	11790	1,9	2186	22,8
- штрафы, пени, неустойки		6758	1,4	7482	1,2	724	10,7
- доходы прошлых лет		1859	0,4	3478	0,6	1619	87,1
- прочие доходы		987	0,2	830	0,1	-157	-15,9

Статья	Символ 385-П	1 квартал 2013 года		1 квартал 2014 года		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп приро ста, %
Итого доходов (с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери)		493592	100	626239	100	132647	26,9

Доходы Банка за 1 квартал 2014 года с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери составили 626 239 тыс. руб. Доходы Банка в целом за проверяемый период увеличились на 132 647 тыс. руб., или 26,9 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Основными источниками доходов Банка за 1 квартал 2014 год являются проценты по предоставленным кредитам юридическим, физическим лицам (удельный вес – 41,1% и 27,6% соответственно) и комиссии за расчетно-кассовое обслуживание (удельный вес – 11,7%). Доля доходов от операционной деятельности Банка в общей структуре доходов составляет 3,8%. Прочие доходы составляют 1,9%.

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 2014 года:

Статья	Символ 385-П	1 квартал 2013 года		1 квартал 2014 год		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп приро ста, %
Расходы							
А. По банковским операциям и другим сделкам		212 812	45,7	258 401	43,4	45589	21,4
Проценты по привлеченным средствам	21000	211603	45,4	253046	42,5	41443	19,6
- кредитных организаций		398	0,1	3676	0,6	3278	823,6
- юридических лиц		35534	7,6	47955	8,1	12421	35,0
- физических лиц		175591	37,7	201415	33,8	25824	14,7
- по выпущенным долговым обязательствам		80	0	0	0	-80	-100
Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам:	22000	1209	0,3	5355	0,9	4146	342,9
- купля-продажа иностранной валюты		1007	0,2	3894	0,7	2887	286,7

Статья	Символ 385-П	1 квартал 2013 года		1 квартал 2014 год		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп приро- ста, %
- проведение других сделок		202	0	1461	0,2	1259	623,3
Б. Операционные расходы		244819	52,5	328878	55,2	84059	34,3
Расходы по операциям с ценными бумагами	23000	5663	1,2	1475	0,2	-4188	-74
Отрицательная переоценка (сальдо) :		6258	1,3	15709	2,6	9451	-151
- ценных бумаг		5612	1,2	6280	1,1	668	11,9
- иностранной валюты		646	0,1	9238	1,6	8592	1330
- драгоценных металлов				191	0	191	
- инструментов содержащих НВПИ							
Создание резервов на возможные потери (сальдо) :		43615	9,4	90020	151,1	46405	106,4
Другие операционные расходы	25000	8755	1,9	14000	2,4	5245	59,9
- комиссионное вознаграждение		8722	1,9	10809	1,8	2087	23,9
- прочие операционные расходы		33	0	3191	0,5	3158	9569,7
Расходы по обеспечению деятельности Банка	26000	180528	38,7	207674	34,9	27146	15,0
- содержание персонала		103729	22,3	123494	20,7	19765	19,1
- амортизация		11774	2,5	12070	2	296	2,5
- содержание имущества		22790	4,9	21700	3,6	-1090	-4,8
- организационные и управленческие расходы		42235	9,1	50410	8,5	8175	19,4
В. Другие расходы	27000	8359	1,8	8352	1,4	-7	0,1
- штрафы, пени, неустойки		33	0	62	0	29	87,9
- расходы прошлых лет		2027	0,4	998	0,2	-1029	-50,8
- прочие расходы		6299	1,4	7292	1,2	993	15,8
Итого расходов (с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери)		465990	100	595631	100	129641	27,8

Расходы Банка за 1 квартал 2014 года с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные составили 595 631 тыс. руб. Расходы Банка за проверяемый период по сравнению с

предшествующим годом увеличились на 129 641 тыс. руб. или на 27,8 %.

Основными статьями расходов Банка за 1 квартал 2014 год являлись резервы на возможные потери (удельный вес – 151,1 %), процентные расходы по привлеченным средствам (удельный вес – 42,5%), расходы по обеспечению деятельности Банка (удельный вес в общей сумме расходов – 20,7%)

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.

В 1 квартале 2014 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

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

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

	На 1 апреля 2014г.		На 1 апреля 2013г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
обыкновенные акции	1 122 943 446	1 122 943 446,00	1 122 943 446	1 122 943 446,00
Уставный капитал	1 122 943 446	1 122 943 446,00	1 122 943 446	1 122 943 446,00

Количество объявленных акций:

- 3 377 056 554 штук обыкновенных именных акций;

Количество размещенных и оплаченных акций – 1 122 943 446 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.

	На 1 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
Эмиссионный доход	176 000	176 000

Резервный фонд

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

Резервный фонд составляет:

	На 1 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
Резервный фонд	244 188	110 764

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

По состоянию на 01 апреля 2014 г. Банк заключил 5 договоров субординированного займа на общую сумму 2 328 719 тыс. руб., сроком погашения с августа 2013 года до июля 2019 года. В отчетном периоде изменений не было.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам.

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб
Национальный фонд возрождения «Баргары» при Президенте РС(Я)	15.08.2013	22.08.2020	12 000
ООО «Нирунган»	05.07.2012	05.07.2019	100 000
ОАО «Республиканская инвестиционная компания»	18.06.2008	18.06.2016	180 000
ОАО Республиканская страховая компания «Стерх»	18.12.2009	18.12.2014	20 000
Некоммерческая организация (фонд) «Целевой фонд будущих поколений РС(Я)»	29.09.2010	29.09.2015	100 000
ИТОГО:			412 000

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

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

	На 1 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
Основной капитал	1 412 002	1 410 891
Дополнительный капитал	737 963	676 233
Нормативный капитал	2 149 965	2 087 124

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 апреля 2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 11,5% (2013 год: 12,1%). 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».

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

6.1. 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.

6.2. 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 контроля.

Комиссии

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

Кредитно-депозитная комиссия реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке

кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков. К компетенции Комиссии по управлению активами и пассивами и контролю за рисками относится утверждение методик управления риском ликвидности и рыночными рисками, утверждение лимитов, ограничивающих рыночные риски и риск ликвидности, принятие решений о совершении операций по привлечению средств, общие вопросы управления активами и пассивами, включая определение задач по управлению рыночными рисками и риском ликвидности, оценку тенденций валютно-денежного рынка, определение порядка распределения пассивов по направлениям деятельности Банка и финансирования отдельных операций.

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

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

Целью работы Тендерной комиссии является обеспечение максимальной экономической эффективности закупок Банком товаров, работ, услуг, а также распоряжение имуществом Банка с максимальной экономической эффективностью (за исключением имущества, являющегося предметом банковских операций: ценных бумаг, драгоценных металлов/камней/монет, валюты, и т.д.).

Управление банковских рисков

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

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

Казначейство Банка

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

Юридическое Управление

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

Управление обеспечения безопасности

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

Служба внутреннего контроля

Основной целью Служба внутреннего контроля 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.

6.3. 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.

6.4. 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.

6.5. 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.

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.

Ключевые проекты в области управления кредитным риском

В течение отчетного периода была продолжена реализация мер по совершенствованию системы управления кредитным риском.

Разработаны основные подходы к стресс-тестированию кредитного портфеля; изменена процедура оценки кредитных рисков (функции формирования профессиональных суждений об оценке кредитного риска переданы из бизнес-департаментов Управлению банковских рисков, что в результате должно повысить независимость данных суждений); совместно с аудиторами PWC разработана и внедрена методика резервирования розничных кредитов. В части розничных кредитных рисков усовершенствован процесс принятия решения. В частности, автоматизирована разработана система принятия решения по кредиту путем внедрения модуля «Кредитная заявка», продолжается работа по внедрению CRM-системы «Единый фронт-офис».

Банком ведется работа по сегментации корпоративных заемщиков, по определению методики кредитоспособности заемщика и предельного лимита кредитования, по системе лимитирования кредитных рисков. В части управления рисками розничного кредитования в отчетном периоде совместно с аудиторами PWC разработана и введена в действие методика резервирования розничных кредитов, продолжается работа по внедрению

Рыночный риск

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

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

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

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

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

Банк воздерживается от активной спекулятивной игры на фондовом и валютном рынках, ведет консервативную политику по размещению в ценные бумаги, принял решение о формировании торгового портфеля высоколиквидными бумагами из Ломбардного списка и ведет работу по минимизации размера рыночного риска и нагрузки на капитал. Вместе с тем, отрицательное сальдо от переоценки средств в иностранной валюте и драгметаллов во 1-ом квартале 2014г. составило 9 429 тыс. рублей. Таким образом, можно свидетельствовать о приемлемом уровне рыночных рисков.

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Основной задачей управления прогнозной ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка, а также плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального для Банка соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций. Прогноз и анализ состояния ликвидности Банка формирует Управление экономического анализа и планирования, на регулярной основе Управлением банковских рисков проводится стресс-тестирование риска ликвидности. Результаты стресс-тестинга ежемесячно предоставляются на рассмотрение Комиссии по управлению активами и пассивами и контролю за рисками. С учетом текущей ситуации на финансовых рынках КУАПиКР принимает решения о привлечении дополнительных источников фондирования и дает соответствующие распоряжения подразделениям Банка.

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

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

Операционный риск

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

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

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

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

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

В отчетном периоде Банком проведена работа по дальнейшему развитию системы управления операционными рисками с учетом рекомендаций консультантов IFC:

Реализован подход к формированию базы данных о рискованных событиях в соответствии с рекомендациями консультантов IFC, позволяющий оперативно отслеживать зоны риска,

требующие повышенного внимания. Такая база включает как внутренние, так и внешние рисковые события.

В целях оптимизации бизнес-процессов в сентябре 2013г. в банке создан Отдел методологии, во взаимодействии с которым все структурные подразделения банка осуществляют описание своих бизнес-процессов, детализация в сочетании с простотой восприятия которых, в том числе, позволит существенно снизить вероятность реализации операционного риска. Банком выбрано и приобретено программное обеспечение по описанию бизнес-процессов Business Studio. Определены и обучены владельцы бизнес-процессов, бизнес-аналитики теории описания бизнес-процессов, сформированы процессные команды по основным, управляющим и вспомогательным бизнес-процессам. Действующие и перспективные бизнес-процессы будут проходить обязательную оценку на наличие операционного риска. Новые бизнес-процессы будут тестироваться перед их внедрением в промышленную эксплуатацию. По всем бизнес-процессам будет рассчитываться их рентабельность для принятия решений об инструментах её повышения или вывода нерентабельных продуктов. В настоящее время ведется работа по описанию бизнес-процессов, анализ и оценка наличия операционных рисков бизнес-процесса.

Банком существенно усилен контроль по направлению «финансовый мониторинг», путем повышения ответственности по реализации требований законодательства Российской Федерации по ПОД/ФТ в структурных подразделениях Банка, усовершенствованию программного обеспечения: увеличен штат Отдела финансового мониторинга, автоматизирован процесс подачи электронных сообщений.

Внедрено программное обеспечение «Fraud Analyzer», позволяющее минимизировать риски по мошенническим действиям с банковскими картами (разработаны, настроены лимиты и правила анализа).

Ведется работа по улучшению условий труда работников и удобства клиентов. Банк успешно прошел аттестацию рабочих мест, во всех офисах г.Якутска установлены электронные очереди.

Банк на постоянной основе будет совершенствовать подходы к оценке и управлению операционными рисками, приближая стандарты к «лучшим практикам», проводя работу по утвержденному Плану-графику совершенствования системы управления операционными рисками.

Риск потери деловой репутации

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

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

Управлением банковских рисков ежемесячно ведется мониторинг уровня риска потери деловой репутации, оценка риска основана на сравнении значений индикаторов риска с установленными Правлением лимитами. Ключевые индикаторы риска: количество жалоб, претензий к банку; количество негативных сообщений в СМИ о банке, акционерах, аффилированных лицах банка; выявленные случаи несвоевременности расчетов по поручению клиентов; выявленные случаи нарушения требований ФЗ 115-ФЗ о ПОД/ФТ; выявленные факты хищения, подлогов,

мошенничества со стороны сотрудников банка; выявленные случаи привлечения банка и (или) его сотрудников к судебным разбирательствам в качестве ответчика; закрытие счета крупными клиентами банка.

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

Правовой риск

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

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

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

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

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

Стратегический риск

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

В целях минимизации стратегического риска банк использует следующие основные методы: контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими банка; стандартизирует основные банковские

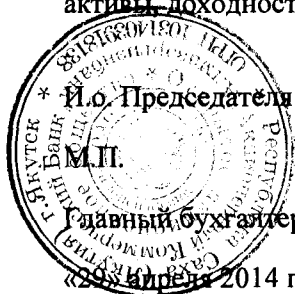
операции и сделки; проводит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности банка и постановки новых стратегических задач; проводит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач банка; устанавливает управленческую отчетность, которая используется для принятия управленческих решений.

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

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

Оценка уровня стратегического риска основана на сравнении плановых показателей с фактическими, отраженными в Стратегии развития АКБ «Алмазэргизбанк» 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».



И.О. Председателя Правления

Николаева Людмила Валерьевна

М.П.

Главный бухгалтер

Васильев Сергей Трофимович

«28 апреля 2014 года