

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И
КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АКБ
«АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО**

Промежуточная отчетность по состоянию на 01 октября 2016 года



2016

Оглавление	
ВВЕДЕНИЕ	3
1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО	3
1.1 Общая информация о головной организации банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	3
1.2 Состав банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и информация о направлениях ее деятельности	4
1.3 Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществляет свою деятельность	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ	6
2.1. Стратегия банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в области управления рисками и капиталом	6
2.2 Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками в банковской группе и участниках банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	7
2.3 Методы идентификации рисков банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	12
3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО	12
3.1. Структура капитала и достаточность капитала банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	12
3.2. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	14
3.2.1. Кредитный риск	14
3.2.2. Рыночный риск торговой книги	21
3.2.3. Риск ликвидности	23
3.2.4. Операционный риск	24
3.2.5. Иные существенные виды рисков	25
3.2.5.1. Правовой риск	25
3.2.5.2. Риск потери деловой репутации	26
4. ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	27
4.1. Политика в области оплаты труда	27
4.2 Учет факторов рисков в системе вознаграждений	27

ВВЕДЕНИЕ

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2015 N 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Настоящий отчет выпускается в дополнение к консолидированной финансовой отчетности по стандартам РСБУ за 3 квартал 2016г. (с 01 января 2016 по 30 сентября 2016 года), раскрытой в сети Интернет на общедоступном сайте АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО www.albank.ru.

Отчётный период – с 01.01.2016 г. по 30.09.2016 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

Утвержденная электронная версия настоящего отчета размещается в сети Интернет на общедоступном сайте АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО www.albank.ru.

1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО

1.1 Общая информация о головной организации банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Головной кредитной организацией банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее «Группа») является Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество. Сокращенное фирменное наименование Банка: АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес: пр. Ленина, 1, Якутск, Республика Саха (Якутия), Российская Федерация.

Основными акционерами Банка является Министерство имущественных отношений Республики Саха (Якутия), ему принадлежит 77,89% акций, и АО «Нижне-Ленское» -12,40%. В Наблюдательный совет Банка входят представители акционеров, а также независимые директора. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком РФ с 1993г.

Банк имеет лицензии, необходимые для осуществления операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность, а также операций с драгоценными металлами.

Банк создан решением общего собрания учредителей 18.06.1993г., зарегистрирован Банком России 06.12.1993г. Регистрационный номер: 2602.

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

Основной государственный регистрационный номер от 23.07.2003 №1031403918138.

Банковский идентификационный код (БИК) 049805770

Номер контактного телефона (факса, телекса): (411) 242-54-25 (тел.),
(411) 246-42-70 (факс)

Адрес электронной почты: bank@albank.ru

1.2 Состав банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и информация о направлениях ее деятельности

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

Перечень участников банковской группы:

Полное наименование участника банковской группы	Доля контроля на 01.10.2016	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Направление деятельности
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	Головная кредитная организация Группы	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г.Якутск, пр. Ленина, 1	Финансовая деятельность
Дочерние организации			
ООО «АЭБ Капитал»	100%	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г.Якутск, ул.Пирогова, дом 8, офис 6	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки
ООО МФК «АЭБ Партнер»	100%	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г.Якутск, пр. Ленина, 1	Предоставление кредитов
ООО «АЭБ-АйТи»	95%	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г.Якутск, пр. Ленина, 1	Разработка программного обеспечения и консультирование в этой области

Самым существенным участником группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, данные которого были включены в периметр консолидации отчета по рискам, является АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Доля капитала АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в собственных средствах (капитале) Группы составляет 95,17%, остальная доля в размере 4,83% принадлежит ООО «АЭБ Капитал» и ООО МФК «АЭБ Партнер». Данные ООО «АЭБ Капитал» входят в консолидированную отчетность согласно пункту 1.2 Положения Банка России N 509-П.

1.3 Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществляет свою деятельность

Банковская группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществляет свою основную деятельность на территории Республики Саха (Якутия). В связи с чем, существенное влияние на деятельность Группы оказывает экономические условия в республике.

Индекс промышленного производства в январе-сентябре 2016 года к соответствующему периоду прошлого года составил 101,5%. Рост обеспечен положительной динамикой производства и распределения электроэнергии, газа и воды – на 2%; добычи полезных ископаемых – на 1,9%. По сравнению с январем-сентябрем 2015 года увеличилась добыча угля – 114,9%, нефти – 107,5%, газового конденсата нестабильного – 112,6%, газа горючего природного – 101,2%, материалов строительных нерудных – 112,9%.

В то же время отрицательное влияние на динамику оказывает объем добычи руд и концентратов золотосодержащих – 91,1%, алмазов природных (кроме технических) необработанных, распиленных, расколотых или грубо обработанных – 94,4%, алмазов природных технических, необработанных, распиленных, расколотых или грубо обработанных – 88,5%.

Оборот розничной торговли и объем продукции сельского хозяйства за январь-сентябрь 2016 г. снизились на 0,3% и 0,4% соответственно.

Реальные располагаемые денежные доходы и реальная среднемесячная заработная плата населения показали снижение и составили всего 97,7% и 98,4% соответственно, в то время как индекс потребительских цен на товары и услуги составил 108,3% за отчетный период. Объем платных услуг населению продемонстрировал рост на 3,6%.

Уровень безработицы продемонстрировал рост до 120,3 % за январь-сентябрь 2016 года в сравнении с прошлогодним аналогичным периодом.

Сравнение темпов роста к аналогичному периоду 2015 года по РФ и по Республике Саха (Якутия) представлены в таблице ниже:

Наименование показателей	Январь-сентябрь 2016 г. к январь-сентябрь 2015 г., в %	Январь-август 2016 г. к январь-август 2015 г., в %	Отклонение показателей по РС (Я) от показателей по РФ, п.п
	По РС (Я)	По РФ	
Индекс промышленного производства	101,5	100,4	+1,1
Продукция сельского хозяйства (в хозяйствах всех категорий), млн. рублей	99,6	103,4	-3,8
Оборот розничной торговли, млн. рублей	99,7	94,3	+5,4
Объем платных услуг населению, млн. рублей	103,6	99,4	+4,2
Индекс потребительских цен на товары и услуги	108,3	103,9	+4,4
Реальные располагаемые денежные доходы	97,7	94,2	+3,5
Среднемесячная начисленная заработная плата (с учетом малых предприятий)			
номинальная, рублей	106,7	107,3	-0,6
реальная	98,4	99,7	-1,3
Численность безработных, зарегистрированных в государственных учреждениях службы занятости населения, на конец месяца, человек	120,3	105,6	+14,7

В сложившейся экономической среде, в которой участники банковской группы осуществляют следующие основные виды деятельности: прочее денежное посредничество, прочее финансовое посредничество, разработка программного обеспечения и консультирование в этой области, деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ

2.1. Стратегия банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в области управления рисками и капиталом

В своей деятельности банковская группа сталкивается с банковскими и иными рисками, присущими банковской деятельности: кредитным риском, рыночным риском (фондовый, валютный и процентный), риском потери ликвидности, стратегическим риском, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации. Основными рисками для банковской группы в соответствии с направлениями функционирования банковской группы, связанных с различными банковскими операциями и услугами являются: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности и операционный риск.

Основными целями выстраивания системы управления рисками в Группе, как составной части процесса управления Банком, являются:

1. обеспечение устойчивого развития Банка и организаций-участников Группы в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка;
2. обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Группы и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Группы, чтобы принимаемые Группой риски не создавали угрозы для существования Группы и ее участников;
3. усиление конкурентных преимуществ Банка и Группы;
4. сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда организаций-участников Группы (внедрение более сложных продуктов) благодаря адекватной оценки и управления принимаемыми рисками;
5. рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками Группы.

Система управления рисками Группы основывается, как и в головной кредитной организации, на следующих принципах:

Осведомленность о риске

Процесс управления рисками должен затрагивать каждого работника организации-участника Группы. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Работники Банка/Участника Группы, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию рисков, анализ и оценку рисков перед совершением операций.

Интегрированное управление рисками

Управление рисками должно осуществляться на постоянной основе путем регулярного изучения и анализа системы статистических и финансовых показателей деятельности Группы. Правила и процедуры управления рисками должны постоянно анализироваться и при необходимости пересматриваются. В Группе разрабатывается единый подход к процессу управления рисками в рамках интегрированной системы управления рисками, что представляет собой системный непрерывный процесс выявления, оценки и управления рисками.

Разделение полномочий

Во избежание пересечения полномочий и возможных конфликтов интересов между участниками управления рисками внутренними документами Группы определены и разграничены полномочия и ответственность всех участников управления рисками.

Контроль проведения операций

За совершением любой операции, подверженной рискам, осуществляется текущий, дополнительный и последующий контроль.

Контроль со стороны Органов управления Группы

В Группе выстраивается система лимитов и ограничений, определяемая Органами управления Группы, и позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям Группы.

Экономическая целесообразность

Группа на основе произведенной оценки риска принимает решение о минимизации риска либо о непринятии риска вследствие экономической нецелесообразности или высокой себестоимости мер по минимизации риска.

Совершенствование систем управления рисками

Группа стремится к совершенствованию всех элементов управления рисками, процедур и технологий с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Измерение эффективности деятельности и вознаграждения на основе рисков

В целях соблюдения требования Банка России в части обеспечения соответствия системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков оплата труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски.

Исключение конфликта интересов

В целях исключения конфликта интересов Группа обеспечивает распределение должностных обязанностей сотрудников организаций-участников таким образом, чтобы исключить противоречие между имущественными и иными интересами Группы и (или) ее сотрудников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Группы и (или) ее клиентов, и исключить условия возникновения такого противоречия.

Ответственность, раскрытие информации, прозрачность

При раскрытии информации о системе управления рисками Группа руководствуется принципом открытости, но при этом обеспечивает соблюдение установленного законодательством Российской Федерации порядка представления информации, составляющей коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну и другую конфиденциальную информацию.

Основное внимание Банка/Банковской группы направлено на управление достаточностью капитала. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений.

Дополнительно периодически осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

2.2 Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками в банковской группе и участниках банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Организационная структура управления рисками и капиталом в Банка/банковской группы представлена **пятью уровнями иерархии:**

Первый уровень представлен Наблюдательный советом Банка, Комитетом по аудиту и рискам Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет Банка выполняет следующие функции:

- утверждение внутренних документов Банка/банковской группы, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, или исполнительных органов Банка, внесение в эти документы изменений и дополнений, в том числе утверждение внутренних документов:
 - стратегий и политик в соответствующих направлениях деятельности Банка/банковской группы;
 - положений по управлению активами и обязательствами Банка/банковской группы, проведению операций по привлечению и размещению средств;
 - положений по организации системы внутреннего контроля, деятельности службы внутреннего аудита Банка/банковской группы и управлению рисками;
 - стратегии управления рисками и капиталом Банка/банковской группы, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
 - порядка применения банковских методик управления рисками, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка/банковской группы, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
 - порядка предотвращения конфликтов интересов;
 - плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка/банковской группы;
 - плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка/банковской группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- создание и контроль системы управления рисками, определение принципов и подходов к организации системы управления рисками в Банка/банковской группы;
- установление приемлемой величины рисков для Банка/банковской группы (риск-аппетита);
- рассмотрение отчетов о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, выполнении обязательных нормативов, достижении сигнальных значений и фактах нарушений установленных в Банка/банковской группы лимитов - по мере выявления указанных фактов.
- принятие решений по крупным сделкам, сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, сделкам со связанными лицами, а также иным сделкам в пределах полномочий, установленных Уставом Банка и внутренними документами Банка;

Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного совета Банка выполняет следующие функции:

- предварительное рассмотрение вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета Банка;
- предварительное рассмотрение проектов внутренних документов Банка/банковской группы, регламентирующих процедуры внутреннего контроля, управления рисками и работу подразделения внутреннего аудита;
- оценка эффективности функционирования системы управления рисками Банка/банковской группы, рассмотрение предложений внутренних, внешних аудиторов, иных заинтересованных лиц (в том числе поступивших анонимно), отчетов и предложений менеджмента компании по развитию и совершенствованию системы управления рисками и капиталом.

Второй уровень представлен исполнительными органами управления Банка (Правлением Банка и Председателем Правления Банка).

Правление Банка выполняет следующие функции:

- рассмотрение вопросов о соответствии внутренних нормативных документов по управлению рисками и капиталом, изменяющимся условиям деятельности

Банка/банковской группы, подготовка предложений Наблюдательному совету о внесении в указанные документы необходимых изменений;

- организация и контроль за распределением и актуализацией функций, полномочий и ответственности органов управления, подразделений и сотрудников Банка/банковской группы, выполняющих свои обязанности по управлению рисками и капиталом в соответствии с внутренними нормативными документами;
- утверждение процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне;
- контроль основных стратегических параметров в отношении собственного капитала Банка/банковской группы и рисков; организация работы подразделений Банка по расчету и мониторингу значений стратегических показателей риска в соответствии с внутренними нормативными документами Банка/банковской группы;
- контроль за соблюдением лимитов и достаточностью капитала, использования бюджетов рисков, состояния профиля рисков и соблюдения критериев риск-аппетита Банка/банковской группы;
- формирование предложений Наблюдательному совету Банка по критериям риск-аппетита и оптимальном распределении капитала по видам рисков;
- делегирование полномочий по принятию решений по вопросам оперативного контроля стратегических показателей риска Банка коллегиальным органам Банка/банковской группы, задействованным в процессах управления рисками и капиталом, подотчетным Правлению Банка;
- утверждение планов первоочередных мероприятий по поддержанию достаточности капитала Банковской группы, в т.ч. в случае реализации стрессовых ситуаций.

Председатель Правления Банка выполняет следующие функции:

- утверждение полномочий (включая разграничение этих полномочий) подразделений и работников Банка/банковской группы по принятию решений о распределении капитала через систему лимитов.

Третий уровень представлен коллегиальными постоянно действующими рабочими органами при Правлении Банка (Комиссиями).

Комиссия по управлению активами и пассивами:

- выполняет требования в области управления банковскими рисками в рамках своих полномочий и ответственности;
- делегирует подразделениям и отдельным должностным лицам Банка/банковской группы полномочия и ответственность в области управления финансовыми рисками;
- обеспечивает условия для эффективной реализации политики в области управления финансовыми рисками;
- формирует оптимальную структуру баланса Банка/банковской группы, в целях получения максимальной доходности в рамках принимаемых ограничений риска;
- принимает решения об установлении/изменении лимитов и механизмах реализации управления финансовыми рисками;
- одобрение планов первоочередных мероприятий по поддержанию достаточности капитала Банка/банковской группы, в т.ч. в случае возникновения стрессовых ситуаций, для последующего вынесения на рассмотрение Правления Банка;
- осуществляет контроль за нормативными значениями разрывов ликвидности, лимита минимального запаса ликвидных активов, коэффициентов ликвидности и др., в случае необходимости разрабатывает мероприятия для поддержания и исправления

дисбаланса ликвидности в целях принятия соответствующего решения в тактическом и стратегическом плане.

Комиссия по рискам и контролю:

- предварительное рассмотрение вопросов по управлению рисками и капиталом, относящихся к компетенции Правления Банка и Наблюдательного совета Банка;
- одобрение проектов внутренних документов Банка, детализирующих описание системы управления рисками и капиталом, для последующего вынесения на рассмотрение Правления Банка;
- рассмотрение инициатив и планов по развитию системы управления рисками и капиталом и повышению их эффективности, для последующего вынесения на рассмотрение Правления Банка;
- принятие решений о распределении капитала через систему лимитов в рамках полномочий.

Кредитная комиссия/Малая кредитная комиссия:

- выполняет требования Кредитной политики Банка/банковской группы в рамках своих полномочий и ответственности;
- делегирует подразделениям и отдельным должностным лицам Банка/банковской группы полномочия и ответственность в области управления кредитным риском;
- принимает решения по сделкам, сопряженным с кредитным риском, в рамках своих полномочий и ответственности;
- контролирует качество кредитного портфеля в рамках своих полномочий и ответственности;
- обеспечивает оптимальное соотношение доходности и риска проводимых кредитных операций.

Четвертый уровень представлен профильными подразделениями, осуществляющими функции в рамках управления рисками и капиталом.

Департамент анализа и планирования осуществляет:

- стратегическое планирование деятельности Банка/банковской группы, в частности разработку и сопровождение стратегической финансовой модели Банка/банковской группы, и расчет на ее основе ежегодных ориентиров для процедуры бизнес-планирования Банка/банковской группы;
- разработку и совершенствование методологии и организационных процедур бизнес-планирования в Банка/банковской группы, включая процедуры планирования капитала;
- организацию и координацию процессов бизнес-планирования деятельности Банка/банковской группы, его подразделений, включая процедуры планирования капитала;
- формирование бизнес-плана Банка/банковской группы и вынесение его на утверждение уполномоченных органов Банка, включая показатели планового (целевого) уровня и структуры капитала Банка/банковской группы, планового (целевого) уровня достаточности капитала (на основе обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Банком России и утвержденных Наблюдательным советом Банка параметров риск-аппетита), а также, при необходимости, корректировки соответствующих показателей;
- прогноз выполнения бизнес-плана, формирование предложений по принятию управленческих решений, направленных на выполнение бизнес-плана Банка/банковской группы;
- анализ и прогнозирование показателей, используемых при расчете капитала, обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;

Департамент риск-менеджмента осуществляет:

- разработку внутренних нормативных документов Банка/банковской группы (в т.ч. положений, методик, порядков и регламентов), определяющих отдельные элементы системы управления рисками и капиталом, кроме вопросов, отнесенных к компетенции Департамента анализа и планирования;

- идентификацию и выявление значимых и потенциальных рисков Банка/банковской группы, оценку и агрегирование рисков Банка/банковской группы, в т.ч. в рамках проведения экспертизы сделок, несущих риски;

- оценку потребности Банка/банковской группы в капитале для покрытия рисков (за исключением расчета показателей достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России), включая оценку плановых (целевых) уровней и структуры рисков исходя из показателей развития бизнеса, предусмотренных бизнес-планом;

- формирование и вынесение на рассмотрение уполномоченных органов Банка/банковской группы предложений по управлению рисками и капиталом, в т.ч. по установлению лимитов рисков с учетом распределения капитала, установлению предельно допустимых значений показателей риск-аппетита, плановых (целевых) уровней и структуры рисков;

- контроль соблюдения лимитов рисков и риск-аппетита;

- формирование предложений по снижению рисков в случае нарушения лимитов рисков и риск-аппетита;

- подготовку отчетов по управлению рисками и капиталом, о результатах проведенных стресс-тестирований и о значимых рисках Банка.

Служба внутреннего аудита:

- осуществляет периодическую проверку соблюдения положений внутренних нормативных документов, регламентирующих управление рисками и капиталом. Обо всех выявленных недостатках в процессе управления рисками служба внутреннего аудита Банка ставит в известность в обязательном порядке Комитет по аудиту и рискам при Наблюдательном совете и Наблюдательный совет Банка;

- содействует органам управления в обеспечении результативного функционирования Банка/банковской группы, управлении банковскими рисками и капиталом с целью поддержания их на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка/банковской группы, и обеспечивающих соблюдение интересов его акционеров, кредиторов и вкладчиков;

- выявляет в ходе проверок все виды рисков, присущих банковской деятельности, разрабатывает рекомендации по их минимизации и принятию исчерпывающих мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и управления банковскими рисками и капиталом;

- контроль адекватности, эффективности и качества, принятых подразделениями и органами управления Банка мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных уровней рисков, или документирование принятия руководством подразделения и/или органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;

- оценка и проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка (Комитета по аудиту и рискам);

Служба внутреннего контроля:

- осуществление внутреннего контроля и оказание содействия Председателю Правления и Правлению Банка в эффективном управлении регуляторным риском (предоставление независимой, объективной и своевременной информации о потенциальных и выявленных комплаенс-рисках) для принятия управленческих решений, направленных на предотвращение и минимизацию убытков.

- осуществление учета событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий.

Служба внутреннего контроля является самостоятельным подразделением Банка в подчинении Председателя Правления Банка.

Пятый уровень представлен иными структурными подразделениями Банка и участниками банковской группы. Структурные подразделения Банка:

- обеспечивают управление рисками в рамках своей компетенции и внутренними документами Банка/банковской группы.
- формируют инициативные предложения по управлению рисками;
- формируют предложения по управлению рисками, участвуют в мероприятиях по управлению рисками в рамках своих полномочий;
- выполняют требования внутренних нормативных документов, регламентирующих управление рисками и капиталом, в рамках своих полномочий и ответственности, в т.ч. осуществляют свою деятельность с соблюдением принципов управления рисками;

Участники Группы:

- организуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными настоящей Стратегией и групповыми стандартами;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска по своим подразделениям в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками.

2.3 Методы идентификации рисков банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

В процессе идентификации рисков принимают участие структурные подразделения Банка, отвечающие за управление кредитным риском, операционным риском, рыночным риском (торговой и банковской книги), риском ликвидности, комплаенс-риском, правовым риском, регуляторным риском, стратегическим и бизнес рисками, налоговым риском, риском потери деловой репутации, риском потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества. Оценка значимости рисков участников Группы выполняются самостоятельно участниками Группы и затем проверяется Департаментом риск-менеджмента вышеперечисленными подразделениями Банка. Перечень значимости рисков в целом для Группы определяется консолидировано с учетом оценки существенности рисков для Банка и для участников Группы. Итоговый перечень существенных рисков в целом для Группы утверждается Наблюдательным советом.

По результатам работы 9 месяцев 2016 года определены следующие существенные виды риска: *кредитный риск, рыночный риск (в т.ч. фондовый, процентный, валютный), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.*

3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО

3.1. Структура капитала и достаточность капитала банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

3.1.1. Величина и основные элементы капитала банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Основными источниками базового капитала банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по состоянию на 01.10.2016 года являются акционерный капитал,

сформированный за счет обыкновенных акций (2 058 084 тыс. руб.), эмиссионный доход (176 000 тыс. руб.), и резервный фонд (567218 тыс. руб.). Нематериальные активы (47 699 тыс. руб.), убыток текущего года (50 654 тыс. руб.) уменьшают величину базового капитала.

Дополнительный капитал банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО формируется за счет прироста стоимости имущества за счет переоценки (435 607 тыс. руб.) и субординированных кредитов (309 900 тыс. руб.).

Структура капитала банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк»

Таблица 2

Наименование показателя	Данные на 01.10.2016, тыс. руб.	Данные на 01.07.2016, тыс. руб.	Данные на 01.04.2016, тыс. руб.	Данные на 01.01.2016, тыс. руб.
Базовый капитал, итого	2 725 348	2 614 592	2 324 920	2 769 898
Основной капитал, итого	2 725 348	2 614 592	2 324 920	2 769 898
Собственные средства (капитал), итого	3 470 855	3 386 549	3 225 808	3 721 346

3.1.2 Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск.

Порядок расчета активов, взвешенных по уровню риска, банковской группы установлен нормативными документами Банка России.

Активы, взвешенные по уровню риска банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк»

Таблица 3

Наименование	на 01.10.2016 (тыс. руб.)	на 01.07.2016 (тыс. руб.)	на 01.04.2016 (тыс. руб.)	на 01.01.2016 (тыс. руб.)
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя H20.1	14 279 970	15 109 447	13 969 367	15 901 583
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя H20.2	14 279 970	15 109 447	13 969 367	15 901 583
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя H20.0	14 821 921	15 651 398	14 511 318	16 443 534

3.1.3. Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

В п. 3.5. Положения № 509-П от 03.12.2015 определены лимиты нормативов достаточности капитала банковской группы:

- норматив достаточности базового капитала H20.1 - мин. 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала H20.2 - мин. 6%;
- норматив достаточности общего капитала H20.0 - мин. 8%.

На 01.10.2016 нормативы достаточности капитала банковской Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, рассчитанные по требованиям Положения № 395-П, выполнены с запасом.

**Коэффициенты достаточности капитала банковской группы АКБ
«Алмазэргиэнбанк»**

Наименование	Краткое наименование норматива	на 01.10.2016	на 01.07.2016	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Норматив достаточности общего капитала	H20.0	12,91	12,83	12,96	15,19
Норматив достаточности базового капитала	H20.1	10,34	10,11	9,55	11,56
Норматив достаточности основного капитала	H20.2	10,34	10,11	9,55	11,56

3.2. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

3.2.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Группы/Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. За отчетный период кредитному риску была подвержена деятельность только головной кредитной организации банковской группы – АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. В Банке ответственными подразделениям за оценку рисков является Департамент риск-менеджмента. Ответственными, за принятие кредитных рисков, подразделениями и органами управления Банка являются Наблюдательный совет, Правление Банка, Кредитная комиссия, Малая кредитная комиссия, Кредитная комиссия ИСП, Департамент корпоративного бизнеса, Департамент розничного бизнеса, Управление мониторинга кредитных сделок и оценки прочих активов ДРМ, Управление анализа кредитных сделок, Отдел обеспечения исполнения обязательств ДРМ, Управление кредитных рисков ДРМ, Отдел верификации и авторизации, Казначейство.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с Кредитной политикой. Целью Кредитной политики является обеспечение наращивания кредитного портфеля Банка в запланированном объеме и с оптимальным соотношением между доходностью и риском. При формировании и реализации Кредитной политики Банк руководствуется следующими принципами:

- Экономическая эффективность – обеспечение установленного уровня рентабельности банковских кредитных продуктов;
- Сбалансированность – обеспечение оптимального соотношения доходности и риска осуществляемых кредитных операций;
- Приоритет интересов Банка и его клиентов перед личными интересами – исключение конфликта интересов в распределении функций и полномочий участников кредитного процесса;
- Распределение полномочий – наличие системы распределения полномочий коллегиальных органов и должностных лиц по принятию/изменению решений о проведении операций, связанных с кредитным риском;
- Пропорциональность – соответствие кредитной процедуры (включая вопросы организации контроля рисков) объему и характеру совершаемых операций;
- Гибкость – регулярный пересмотр установленных лимитов полномочий на принятие кредитных рисков на основе проводимого анализа эффективности кредитной деятельности и факторов риска;
- Ограничение кредитного риска – разработка Банком концепции риск-аппетита - количественных и качественных показателей, определяющих готовность Банка принимать определенные уровни банковских рисков (в том числе и кредитного) для выполнения

Банком Стратегии развития. Заявление о риск-аппетите Банка принимается и пересматривается Наблюдательным советом Банка ежегодно;

– Безопасность – наличие системы внутреннего контроля/аудита за соблюдением органами управления, структурными подразделениями и должностными лицами установленных кредитных процедур и полномочий.

Основные методы управления кредитными рисками:

- ✓ предупреждение риска через оценку потенциальных рисков до заключения сделки;
- ✓ ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- ✓ структурирование сделок;
- ✓ управление обеспечением сделок;
- ✓ применение системы полномочий принятия решений;
- ✓ мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Банком ежемесячно осуществляется мониторинг показателей качества активов в соответствии с методикой Банка России о финансовой устойчивости кредитных организаций (Указание Банка России). В отчетном периоде все показатели кредитного риска находились в пределах установленных лимитов, обобщающий результат по группе показателей, участвующих в оценке качества активов на все отчетные даты оценивался как «удовлетворительный»

На постоянной основе ведется мониторинг нормативов риска на одного заёмщика или группу связанных заемщиков, максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины риска по инсайдерам банка, максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), в течении отчетного периода Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Информация об объемах активов Банка, подверженных кредитному риску, представлена в таблице 5.

Таблица 5

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2013 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», тыс.руб.

№	Наименование показателя	Данные на 01.10.2016г.			Данные на 01.01.2016г.		
		Ст-ть активов (инстр.), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инстр.) за вычетом сформ-ных резервов на возможные потери	Ст-ть активов (инстр.), взвешенных по уровню риска	Ст-ть активов (инстр.), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инстр.) за вычетом сформ-ных резервов на возможные потери	Ст-ть активов (инстр.), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	23127052	21097581	14821921	23476238	21897967	16443534
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего	4276518	4276518	0	3869001	3869001	0

1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего	2412889	2379844	475969	1898698	1876977	375395
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего	193021	190534	95267	169440	167700	83850
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего	16244624	14250685	14250685	17539099	15984289	15984289
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего	1003619	997213	484907	784669	780450	392335
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,	3398381	3415491	5123237	1860985	1786998	2680497
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	608	608	851	816	816	1142
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	608	608	851	816	816	1142
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1830472	1772979	1400333	2160520	2116966	1498902
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1371982	1322958	1322958	1468432	1430594	1430594
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	157251	154749	77375	106664	106435	53218
4.3	по финансовым инструментам с	0	0	0	78184	75450	15090

	низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска	301239	295272	0	507240	504487	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	X	0

Чистая ссудная задолженность Банка в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд представлена в таблице 6 и включает в себя следующие позиции:

Таблица 6

	9 месяцев 2016г.
Депозиты в Банке России	2 250 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	170 630
Корпоративные кредиты, всего	6 088 907
<i>в том числе, направленные на:</i>	
<i>финансирование текущей деятельности</i>	6 088 907
ОКАТО 08000 (Хабаровск)	94 384
ОКАТО 40000 (С-П)	19 458
ОКАТО 45000(Москва)	
ОКАТО 98000	5 975 065
Кредиты государственным и муниципальным органам	1 192
<i>в том числе, направленные на: финансирование дефицита бюджета</i>	1 192
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	8 143 477
<i>в том числе, направленные на:</i>	
<i>финансирование текущей деятельности</i>	8 143 477
ОКАТО 08000 (Хабаровск)	67 553
ОКАТО 50000 (Новосибирск)	15 000
ОКАТО 40000 (С-П)	376 211
ОКАТО 45000(Москва)	8 076
ОКАТО 05000 (Владивосток)	120 000
ОКАТО 98000	7 556 637
Учтенные векселя (ОКАТО 98000)	23 816
В т.ч.: корпоративным клиентам	23 800
Физическим лицам	16
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	5 420 310
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	1 826 354
Автокредитование	
Физические лица, прочее	3 851
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО	
Итого	23 928 537
Резерв сформированный	2 024 916
Итого за вычетом резерва	21 903 621

По регионам:

	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2015г.
Физические лица, всего (тыс.руб.):	7 246 664	7 001 348
Амурская область		
Еврейская автономная область	997	1 024
Забайкальский край	164	
Иркутская область	999	1 043
Кемеровская область	923	
Краснодарский край	2 417	933
Курганская область		76
Магаданская область	2 271	2 581
Москва	43 523	37 269
Московская область	1 509	2 761
Ненецкий автономный округ		
Новосибирская область	117	30
Омская область	339	
Орловская область		236
Приморский край	27 376	12 534
Республика Бурятия	271	644
Республика Крым	618	
Республика Марий Эл	412	
Республика Саха (Якутия)	7 138 595	6 906 967
Республика Северная Осетия-Алания		
Республика Хакасия	342	
Ростовская область	287	784
Санкт-Петербург	5 600	5 419
Сахалинская область		
Тверская область		177
Хабаровский край	19 904	28 845
Челябинская область		25
Ярославская область		

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

	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2015г.
Банк России	2 250 000	800 000
Кредитные организации и биржи	170 630	176 837
Государственные и муниципальные органы власти	1 192	2 213
Юридические лица, всего	14 256 184	11 138 429
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	48 160	56 270
<i>ОКАТО 98000</i>	48 160	56 270

<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	1 175 228	942 313
ОКАТО 98000	1 173 348	906 408
ОКАТО 40000	1 880	35 905
<i>транспорт и связь</i>	1 109 825	1 266 580
ОКАТО 98000	1 090 505	1 238 260
ОКАТО 40000	19 320	28 320
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	4 265 034	3 506 700
ОКАТО 98000	4 010 833	3 362 900
ОКАТО 40000	65 384	69 429
ОКАТО 45000	8 076	11 393
ОКАТО 08000	60 741	62 978
ОКАТО 05000	120 000	0
<i>Строительство</i>	3 161 272	1 500 887
ОКАТО 98000	3 113 175	1 406 378
ОКАТО 50000	15 000	0
ОКАТО 40000	26 986	20 604
ОКАТО 45000		42 500
ОКАТО 08000	6 111	31 405
<i>обрабатывающие производства</i>	1 863 781	1 471 059
ОКАТО 98000	1 815 673	1 401 059
ОКАТО 40000	48 108	70 000
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	426 317	425 642
ОКАТО 98000	426 317	425 642
<i>кредиты на завершение расчетов</i>	140 370	52 426
ОКАТО 98000	140 370	52 426
<i>добыча полезных ископаемых</i>	883 904	718 657
ОКАТО 98000	864 446	694 099
ОКАТО 08000		
ОКАТО 40000	19 458	24 558
<i>прочие виды деятельности</i>	1 182 293	1 197 895
ОКАТО 98000	872 675	896 894
ОКАТО 40000	214 533	199 180
ОКАТО 08000	95 085	101 821
Физические лица	7 250 531	7 006 630
Итого	23 928 537	19 124 109
Резервы на возможные потери	2 024 916	1 570 514
Чистая ссудная задолженность	21 903 621	17 553 595

О реструктурированной задолженности

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или

имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении ЦБ РФ № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

В Банке по состоянию на 1 октября 2016 года размер реструктурированных ссуд составил 3 151 944 тыс.руб. или 15,1% от общего объема ссудной задолженности, аналогичный показатель на 01 октября 2015 года составлял 1 376 171 тыс.руб. или 7,4%. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентов.

О результатах классификации активов по категориям качества

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.

О характере и стоимости полученного обеспечения

Главным инструментом снижения кредитного риска является наличие обеспечения. Объем принимаемого залогового обеспечения зависит от риска заемщика и фиксируется в условиях кредитных продуктов. Как один из подходов к хеджированию кредитных рисков банк применяет залоговую политику, которая нацелена на повышение качества обеспечения кредитного портфеля. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов.

Факторы, существенным образом влияющие на качество залогового обеспечения:

- ликвидность предмета залога;
- полнота и качество анализа характеристик предмета залога, проведенного Банком;
- достоверность определения стоимости предмета залога на этапе первичного рассмотрения;
- риски обесценения предмета залога в силу волатильности рынка либо качеств самого предмета залога;
- подверженность предмета залога рискам утраты и повреждения в силу умышленных и неумышленных действий;
- риски, обусловленные причинами правового характера;

В обеспечение принимаются недвижимость, права требования, ценные бумаги, оборудование, транспортные средства, товары в обороте. Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

Характер и стоимость полученного обеспечения

Вид залога	01.10.2016		01.10.2015	
	Залоговая стоимость, руб.	Удельный вес, %	Залоговая стоимость, руб.	Удельный вес, %
Залог недвижимости	11 287 150	16.13%	15 325 347	37.68%
Залог транспорта	1 328 784	1.90%	1 711 324	4.21%
Залог права требования по договору	1 529 290	2.19%	1 197 528	2.94%
Залог ценных бумаг	17 807	0.03%	1 743 344	4.29%
Поручительство Юр. лица	13 173 152	18.83%	1 678 676	4.13%
Гарантия МО	812 000	1.16%	74 970	0.18%
Залог права требования депозита	101 774	0.15%	106 200	0.26%
Залог имущества	310 579	0.44%	635 736	1.56%
Гарантия субъекта РФ	1 699 042	2.43%	729 893	1.79%
Поручительство Физ. лица	32 353 396	46.24%	13 600 596	33.44%
Закладная	3 981 142	5.69%	2 726	0.01%
Поручительство ИП	83 553	0.12%	146	0.00%
Залог имущественных прав	794 984	1.14%	1 063 075	2.61%
Залог оборудования	683 960	0.98%	296 472	0.73%
Залог товаров в обороте	1 811 189	2.59%	2 503 413	6.16%
ИТОГО:	69 967 803	100.00%	40 669 446	100.00%

3.2.2. Рыночный риск торговой книги

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя:

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Ответственным подразделением за оценку рыночных рисков является Департамент риск-менеджмента. Ответственными подразделениями за принятие рыночных рисков являются Департамент анализа и планирования, Казначейство, Отдел по работе с ценными бумагами, Департамент корпоративного бизнеса, Департамент розничного бизнеса.

В качестве основного метода анализа и оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует анализ и оценку разрывов в сроках погашения по требованиям

и обязательствам Банка, чувствительным к изменению уровня процентных ставок (ГЭП-метод). Банк также проводит анализ и оценку фактических значений и динамики показателей процентного риска (коэффициентный метод).

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

По итогам работы за 3 квартал 2016 года долговые обязательства Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	на 01.10.2016г. (тыс. руб.)
Облигации Российской Федерации	0
Муниципальные облигации	38 278
Облигации банков-резидентов	103 696
в т.ч. рейтинг ВВВ- и выше	20 492
в т.ч. рейтинг ниже ВВВ-	83 204
Корпоративные облигации	117 153
в т.ч. рейтинг ВВВ- и выше	39 547
в т.ч. рейтинг ниже ВВВ-	77 606
Облигации прочих нерезидентов	-
Чистые вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	259 127

По состоянию на 01 октября 2016 года облигации Российской Федерации в портфеле Банка отсутствуют.

На 01 октября 2016 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения - июнь 2017 года (на 01 октября 2015 года: июнь 2017 года), купонный доход 7,0% (на 01 октября 2015 года: 7,0%).

По состоянию на 01 октября 2016 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2018 года по сентябрь 2025 года (на 01 октября 2015 года: с октября 2016 года по апрель 2023 года), купонный доход от 8,10% до 15,00% (на 01 октября 2015 года: от 7,65% до 14,15%). На 01.10.2016г. облигации банков-резидентов, представленные в портфеле Банка, имеют рейтинги ведущих рейтинговых агентств на уровне от В- до ВВВ- (на 01.10.2015г. от ВВ+ до ВВВ-). Рейтинги представлены по актуальным данным на 01.10.2016 г. и на 01.10.2015 г. без учета послаблений Банка России.

По состоянию на 01 октября 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с декабря 2017 года по октябрь 2025 года (на 01 октября 2015 года: с октября 2015 года по июль 2023 года), купонный доход от 8,00 % до 14,75% (на 01 октября 2015 года: 7,90% до 8,90%). По состоянию на 01.10.2016г. по облигациям прочих резидентов, представленным в портфеле Банка, присвоены рейтинги на уровне от В+ до ВВВ- (на 01.10.2015 года: от ВВ- до ВВВ-).

Долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включают в себя следующие позиции:

Эмитент	Вид инструмента	Объем на 01.10.2016г., тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.
Страхование	Акции обыкновенные	6 300	0

Недвижимость	Акции обыкновенные	25 500	255
Транспорт	Акции обыкновенные	40 020	0
Финансы	Акции обыкновенные	16 065	0
Годовые дивиденды от инвестиций	x	147	x
Итого		87 885	255

Портфель долевых ценных бумаг Банка, не входящих в торговый портфель, сформирован обыкновенными акциями, выпущенными резидентами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации в 2008 году и остается неизменным до настоящего времени.

Данные акции не котируются на организованном рынке ценных бумаг и учитываются в портфеле «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» по сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При этом по данным ценным бумагам формируются резервы на возможные потери.

Валютные риски минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и драгметаллов и оперативно удовлетворять потребности клиентов.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Размер совокупного рыночного риска Банка определялся на основе показателей процентного риска, фондового риска (как суммарной величины показателей общего и специального процентного риска) и валютного риска. В аналогичном периода прошлого года в расчет рыночного риска валютный риск не был включен, ввиду того, что его величина не превышала 2% от капитала Банка.

В 2016 году Банк выдерживает спекулятивную позицию по средневзвешенным процентам по активам и пассивам сроком до 1 года, что обусловлено предпочтением населения и организаций в условиях нестабильной экономики свободные денежные средства предоставлять Банку на короткие сроки и высокий процент (отсутствием спроса на длинные вклады и депозиты), а также увеличением объемов долгосрочного кредитования по Программе государственного и частного партнерства (на длительные сроки и низкую процентную ставку).

3.2.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банковской группы обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Ответственным подразделением за оценку риска ликвидности является Департамент риск-менеджмента. Ответственными подразделениями за принятие риска ликвидности являются Департамент анализа и планирования, Департамент корпоративного бизнеса, Департамент розничного бизнеса, Казначейство и участники банковской группы.

Банком принята Стратегия по управлению ликвидностью и создана многоуровневая система управления ликвидностью, обеспечивающая комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении и

включающая в себя сценарный подход к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности.

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

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

Банк/Банковская группа управляет риском потери ликвидности путем:

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

Прогноз и анализ состояния ликвидности Банка/Банковской группы формирует Департамент анализа и планирования. В целях обеспечения необходимого запаса ликвидности Управлением банковских рисков Департаментом риск-менеджмента на регулярной основе проводится стресс-тестирование риска ликвидности, анализируя разные сценарии.

Информация о состоянии ликвидности участника Группы является частью информационной системы по управлению деятельностью участника Группы. Состав, форматы и сроки формирования отчетов соответствует потребностям внутреннего управления рисками участника Группы, а также требованиям АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и локального регулятора по агрегации данных по риску ликвидности.

3.2.4. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка/участника банковской группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения работниками и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком/участником банковской группы информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Ответственным подразделением за комплексную оценку операционного риска является Департамент риск-менеджмента.

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

В практике организации процесса управления операционным риском Банк/участники банковской группы руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также положениями, изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

В целях обеспечения эффективного управления операционным риском Банк/Банковская группа:

- выявляет и оценивает операционный риск по всем существенным направлениям деятельности, продуктам, процессам и системам Банка/участника банковской группы, включая все новые направления деятельности, а также разрабатывает и реализует мероприятия, необходимые для поддержания уровня операционного риска на приемлемом для Банка уровне;

- организует сбор данных по событиям операционного риска и убыткам от их реализации с использованием аналитической базы данных, информация в которой регулярно актуализируется;

- осуществляется регулярный мониторинг и контроль уровня операционного риска с использованием ключевых индикаторов риска (КИР) на основании ежемесячных отчетов подразделений Банка, в том числе иногородних структурных подразделений;

- осуществляет разработку мер, направленных на снижение уровня операционного риска;

- осуществляет разработку планов действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка/участника банковской группы при возникновении непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций в целях ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка/Банковской группы;

- на регулярной основе формирует и направляет на рассмотрение руководства отчетность об уровне операционных рисков Банка/Банковской группы.

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

Основными методами, применяемыми в Банке/Банковской группе для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;

- передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг);

- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;

- реализация мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;

- обеспечение необходимого уровня и повышение уровня квалификации персонала;

- страхование имущества Банка/участника банковской группы, страхование автотранспортных средств, страхование банковских рисков, добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев сотрудников Банка/участников банковской группы;

- развитие систем автоматизации банковских процессов и технологий;

- обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов, развитие систем информационной безопасности.

Операционный риск, являющийся в Банке/Банковской группе предметом постоянного контроля, не оказал существенного влияния на результаты его деятельности в отчетном периоде.

3.2.5. Иные существенные виды рисков

3.2.5.1. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка/Банковской группы убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Ответственным подразделением за комплексную оценку правового риска является Департамент риск-менеджмента. Основным подразделением ответственным за принятие правового риска является Юридическое Управление, а также остальные участники банковской группы, в той или иной степени, принимающие правовой риск.

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.

3.2.5.2. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка/Банковской группы убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка/участника банковской группы, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. Ответственным подразделением за комплексную оценку репутационного риска является Департамент риск-менеджмента. Ответственными подразделениями (должностными лицами) за принятие репутационного риска являются Пресс-секретарь Банка и участники банковской группы.

В целях повышения качества проводится постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, 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/Банковской группы обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики.

3.2.5.3. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка/Банковской группы убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка/Банковской группе, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк/Банковская группа может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности. Ответственными за принятие риска являются органы управления Банка. Ограничение риска достигается разработкой и контролем за исполнением Стратегии развития Банка/Банковской .

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/Банковской группы; устанавливает управленческую отчетность, которая используется для принятия управленческих решений.

В новых экономических условиях Банк / Банковская группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО видит для себя дополнительные возможности для успешной реализации стратегии за счет:

- укрепления позиций на рынке Республике Саха (Якутия), повышения уровня доверия и лояльности клиентов, более высоких темпов реформирования системы продаж и системы управления при меньших рисках, связанных с масштабированием преобразований,
- сохранения потенциала для реализации стратегических социальных проектов совместно с Правительством Республики Саха (Якутия);
- использования временного снижения темпов роста рынка для более глубокой модернизации процессов, инфраструктуры и архитектуры ИТ-систем,
- ограничения роста расходов, более жесткого финансового контроля на всех этапах расходования средств,
- проведения пилотирования инновационных идей и разработок, полномасштабное тиражирование которых можно будет начать на этапе подъема рынка,
- развития и обучение команды: формирования новых навыков, развития компетенций, внедрения новой корпоративной культуры.

Банк/Группа проводят оценку результатов реализации Стратегии развития и выполнения контрольных показателей бизнес-плана. Анализ отклонения фактически достигнутых показателей от запланированного уровня, прогноз выполнения стратегии и реализации бизнес-плана с учетом вновь открывшихся обстоятельств являются, в том числе, основой для принятия решений о корректировке стратегии или бизнес-плана, которые позволяют снизить потенциальный негативный эффект от реализации стратегического риска.

4. ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

4.1. Политика в области оплаты труда

Кадровая политика в области мотивации сотрудников ориентирована на достижение персоналом стратегических целей Банка/Банковской группы и определяется рядом составляющих, относящихся к материальной и нематериальной системам стимулирования эффективности труда.

Кадровая политика в области оплаты труда обеспечивает эффективное управление системой общего вознаграждения, целью которой является привлечение, удержание, мотивация и содействие карьерному росту и профессиональному развитию работников, чья квалификация и результативность способствуют достижению стратегических целей Банка/Банковской группы.

4.2 Учет факторов рисков в системе вознаграждений

Банк постоянно развивает и совершенствует систему управления эффективностью деятельности с применением ключевых показателей на всех уровнях управления, особенно для сотрудников, чья деятельность непосредственно связана с управлением рисками или принятием рисков. Цели и показатели ключевых сотрудников, ответственных за управление рисками и комплаенс, связаны с развитием качественной и современной системы управления рисками, выявлением и минимизацией различных видов рисков и оцениваются независимо от краткосрочных бизнес-результатов.

Банк стремится постоянно развивать и совершенствовать систему вознаграждения с учетом принимаемых рисков. При разработке и внедрении системы вознаграждения, настройке системы коллективных и индивидуальных целей и показателей эффективности Банком отдельное внимание уделяется оценке и учету текущих и перспективных рисков, в частности кредитных рисков, рисков операций на финансовых рынках, рисков ликвидности, комплаенс и т.д. Оценка показателей данных рисков и цели по

предупреждению и минимизации негативных последствий их реализации заложены в комплексную систему оценки деятельности ключевого персонала, принимающего риски и осуществляющего управление выделенными группами риска.

Фонды переменного вознаграждения формируются с учетом эффективности деятельности Банка (либо его подразделений, филиалов), которая рассматривается в контексте уровня принимаемого риска. Размер вознаграждения зависит от достигнутой результативности, в том числе возможно сокращение размеров фондов премирования в случае недостижения на уровне Банка / подразделения установленных планов.

Дополнительным элементом учета возможного риска в целях премирования является система выплаты годового вознаграждения частями для возможной корректировки при отклонении прогнозных показателей от фактических, применяемая для бизнес-подразделений.

В Банке также разработана и готова к внедрению программа долгосрочного вознаграждения ключевых руководителей, принимающих риски, которая предусматривает выплату переменного вознаграждения с отсрочкой до 3-х лет. После апробации указанной программы в Банке станет возможным ее распространение и на иных участников Группы.

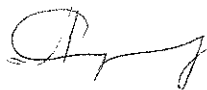
Председатель Правления



Николаева Людмила Валерьевна

М.П.

Главный бухгалтер
«28» ноября 2016 года



Васильев Сергей Трофимович



Приложение 1
к Указанию Банка России от 3 декабря 2015 года № 3876-У
"О формах, порядке и сроках раскрытия головными
кредитными организациями банковских групп информации
о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом"

Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной
отчетности и иной информации о деятельности банковской группы

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Иденти- фикацион- ный код
		номер строки ¹	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках		4 808 832	1, 2	2 149 529	
2	Средства в кредитных организациях		128 042	3	485 017	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:		259 126	4	259 126	
3.1	производные финансовые инструменты		0	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		259 126	4	259 126	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		0	6.1	128 042	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам		19 234 191	6.2	19 523 249	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		441 102	7	368 599	
8	Текущие и отложенные налоговые активы		0	12, 12.1	11 574	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		1 769 464	13, 14	928 142	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения			9	76 012	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		8 623	8	8 671	

1	2	3	4	5	6	7
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:		0	11	79 498	
12.1	гудвил		0	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	11.2	79 498	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы		1 183 324	10	1 293 155	
14	Всего активов		27 832 704	15	27 560 614	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		0	16	0	
16	Средства кредитных организаций		344 140	17	344 140	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц		23 009 797	18	22 849 514	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	23.2	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	19	0	
19.1	производные финансовые инструменты		0	19.1	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	19.2	0	
20	Выпущенные долговые обязательства		0	20	0	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		555 917	22, 23	776 429	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:		26 610	21	7	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		0	21.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	21.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	21.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		464 000		464 000	
24	Резервы на возможные потери		16 232	24	55 785	

1	2	3	4	5	6	7
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		59 124		0	
26	Всего обязательств		24 475 820	25	24 335 775	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		2 485 252	26	2 058 084	
27.1	базовый капитал		2 485 252	26.1	0	
27.2	добавочный капитал		0	26.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		521 624	33	54 160	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		350 008	27, 29, 30, 34, 35	1 112 595	
30	Всего источников собственных средств		3 356 884	36	3 224 839	

¹ В графе 3 таблицы указывается номер строки консолидированного отчета о финансовом положении банковской группы, опубликованного в составе консолидированной финансовой отчетности. При отсутствии сопоставимых статей в консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы головная кредитная организация банковской группы дополняет таблицу необходимым количеством соответствующих строк с присвоением значения "0" в графах 3 или 5 в зависимости от того, в каком из отчетов отсутствует строка.