

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества
за 9 месяцев 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	16
1.1 Общая информация о кредитной организации	16
1.2 Отчетный период и единицы измерения	16
1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчётность к выпуску	17
1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.....	17
1.5. Информация о банковской консолидированной группе.....	17
1.6 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)	17
1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	18
1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.	20
1.9 Информация о рейтингах	21
1.10 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	21
1.11 Налогообложение	25
1.12 Информация о перспективах развития кредитной организации.....	25
1.13 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчётный год	26
1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка	27
1.15 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного года	27
1.16 Сведения о прекращённой деятельности.....	28

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	28
2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	28
2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	31
2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	31
2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	32
2.5 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	32
2.6 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта	33
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	33
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	33
3.2 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
3.3 Чистая ссудная задолженность	34
3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38
3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	39
3.6 О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	39
3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	39
3.8 Прочие активы.....	44
3.9 Средства кредитных организаций	45
3.10 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	45
3.11 Выпущенные долговые обязательства	46
3.12 Прочие обязательства	46
4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	47
4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	47
4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или	

убытков	51
4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	51
4.4 Информация о вознаграждении работникам	52
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	53
5.1 Управление капиталом	53
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	54
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	56
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	56
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	56
6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	56
7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	57
7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	57
7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	58
7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	60
7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года	60
Кредитный риск.....	61
Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.....	63
О результатах классификации активов по категориям качества.....	63
О характере и стоимости полученного обеспечения.....	64
Рыночный риск.....	65
Операционный риск.....	67
Риск ликвидности.....	68

Правовой риск.....	70
Риск потери деловой репутации.....	71
Стратегический риск.....	71
8. Операции со связанными сторонами	72
9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	74

Промежуточная отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества за 9 месяцев 2015 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

В соответствии с Главой 4 Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции Федерального закона от 05.05.2014 г. №99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации») произведено переименование Банка.

Банком России выдана новая лицензия на осуществление банковских операций №2602, дата выдачи лицензии: 08.06.2015 года

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

Сокращенное наименование: АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО.

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

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

Регистрационный номер: 2602.

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

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

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

(411) 246-42-70 (факс)

Адрес электронной почты: bank@albank.ru

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

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

Изменение наименования Банка не прекращает и не изменяет имеющиеся обязательства Банка по отношению к своим клиентам и контрагентам, не влечет изменения номера корреспондентского счета Банка и иных платежных реквизитов.

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2015 г. по 30.09.2015 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 промежуточная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, утвердил промежуточную отчетность к выпуску 9 ноября 2015 г.

1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2015 г.
Дополнительные офисы	14	14
Операционные офисы, всего	7	9
в том числе в г. Якутск	6	6
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Представительства	3	2
Всего охват городов РФ	12	12

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по итогам 9 месяцев 2015 года осуществлял свою деятельность через головной и девять операционных офисов, в т.ч. шесть в г. Якутске, в г. Нюрбе, в г. Хабаровске, в г. Владивосток и четырнадцать дополнительных офисов в улусах республики (г.г. Мирный, Нюрба, Вилюйск, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, с.с. Сунтар, Верхневилуйск, Майя, Чурапча, Ытык-Кюель, Бердигестях, п. Нижний - Бестях), представительства в г. Москва и г. Санкт-Петербург, операционную кассу вне кассового узла в п. Мохсоголлох.

1.5 Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.10.2015 года Банк возглавляет консолидированную группу, в состав которой входит ООО «АЭБ Капитал», Банк является 100% учредителем данного общества. Банк не является участником другой банковской группы (банковского холдинга).

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

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2602, выданной Банком России 08.06.2015г. Кроме того, Банк имеет лицензии:

- лицензии на привлечение во вклады, размещение драгоценных металлов и осуществление других операций с драгоценными металлами от 08.06.15 № 2602.

В 2014 году Банк имел следующие лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам России:

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО 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

По итогам работы 9 месяцев 2015 г. 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 периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Основные показатели	9 месяцев 2014 г	9 месяцев 2015 г
Балансовая стоимость активов	19 045 080	22 176 124
Портфель ценных бумаг	1 261 001	1 129 732
Кредитный портфель	14 541 103	17 553 595
Привлеченные средства	16 456 772	18 772 543
Доходы банка	3 727 082	6 128 040
Расходы банка	3 670 623	6 270 604
Чистая прибыль (убыток)	56 459	(142 564)

Приоритетные направления деятельности

Итоги работы Банка за 9 месяцев 2015 года представлены следующим образом:

Корпоративный бизнес. Объем корпоративного кредитного портфеля (с учетом учтенных векселей, авансирования недропользователей) на 01.10.2015г. составил 10 632 млн. руб., темп роста по отношению к началу года составил 122% (или 1 920 млн. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре корпоративного кредитования занимают кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства (64,2%). Доля кредитов крупного бизнеса составляет 34,0%.

На 01.10.2015г. доля просроченной кредитной задолженности в корпоративном кредитном портфеле составляет 2,9%. В целях снижения доли просроченной задолженности ведется работа по взысканию просроченной кредитной задолженности по корпоративным заемщикам. За 9 месяцев 2015г. общая сумма взысканной задолженности составила 378 млн. руб.

Портфель учтенных векселей составил 36 млн. руб, темп роста по отношению к началу года составил 105,6% (или 2 млн руб). Просроченная вексельная задолженность отсутствует.

За 9 месяцев 2015 года осуществлена продажа 765 961,6 грамма золота и 12 319 грамм серебра.

За 9 месяцев 2015 года произведено финансирование недропользователей и заключены договора купли-продажи золота. Средний объем ссудного портфеля составил 198 млн руб. Объем контрактов на поставку золота составил 2 065 кг.

Остатки средств корпоративных клиентов на расчетных и других счетах в банке на 01 октября 2015 составили 3 488 млн. руб., темп роста к началу года 101,6% (или 54 млн руб).

На 01.10.2015г. объем депозитов юридических лиц составил 3 348 млн. руб., темп роста к началу года 124,7% (или 664 млн руб).

Обороты банка по валютным операциям в безналичной форме за 9 месяцев 2015 года составили 1 568 млн. руб.

Объем операций на валютном рынке Московской биржи составил 6 176,6 млн. руб.

Розничный бизнес. Объем розничного кредитного портфеля по сравнению с 01.01.15г вырос на 15% и составил 7 001 млн. руб. Доля просроченной кредитной задолженности в кредитном портфеле физических лиц составила 2,7 %.

Объем привлеченных средств физических лиц на 01.10.2015г. составил 11 551 млн. руб., темп роста по отношению к началу года равен 101,6% (или 182 млн руб), в том числе объем ресурсов сложился из:

-вкладов 9 916 млн. руб.

-счетов пластиковых карт 1 450 млн. руб.

-прочих счетов 185 млн. руб.

К 01.10.15г. количество банковских карт составило 145 432 шт. Терминальная сеть на отчетную дату состоит из 1 437 терминалов в торговой сети и 56 терминалов в сети выдачи наличных. Банкоматная сеть Банка состоит из 141 банкомата и 60 киосков самообслуживания.

Операции на финансовых рынках.

За 9 месяцев 2015года банком на рынке МБК заключено 76 сделок с целью размещения временно свободных денежных средств. Общий объем размещенных средств составил 7 900 млн руб. Заключены 4 сделки по привлечению межбанковского кредита в размере 129 млн. руб.

Банком заключена 221 сделка по депозитам Банка России. Общий объем сделок составил 77 883 млн. руб.

В рамках программы рефинансирования Банка России за 2015 год получено 2 кредита: под обеспечение золотом на сумму 45 млн. руб. и под обеспечение активами на 40 млн. руб.

Портфель ценных бумаг на 01.10.2015г. составил 1 036 млн.руб., темп роста к портфелю на начало года составил 87,8% (или -144 млн руб). Ценных бумаг, непогашенных в срок, не имеется.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	9 месяцев 2014 г	9 месяцев 2015 г
Чистые процентные доходы	626 382	341 595
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	(9 933)	13 680
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19 784	32 288
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(9 743)	2 679
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	10 310	11 192
Комиссионные доходы	280 193	342 689
Изменение резерва на возможные потери	(39 424)	(23 931)
Чистые операционные расходы	784 424	1 000 146
Прибыль до налогообложения	170 962	(45 531)
Начисленные (уплаченные) налоги	114 503	97 033
Прибыль после налогообложения	56 459	(142 564)

Банк закончил 9 месяцев 2015 г. с убытком – 142 564 тыс. руб.

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

В соответствии с принятым решением на годовом общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, проходившем 26.06.2015 г., об утверждении размера выплаты дивидендов акционерам банка за 2014 год, на выплату дивидендов направлено 20% от чистой прибыли, что составило 35 397 тыс. руб.

Акционеры	Сумма начисления
------------------	-------------------------

Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)	26 475
Департамент имущественных отношений Окружной Администрации г. Якутска	649
Открытое акционерное общество "Нижне-Ленское"	6 857
Общество с ограниченной ответственностью "Нижне-Ленское-Инвест"	952
Физические лица	464
Итого:	35 397
Показатели	Сумма, руб.
Начислено дивидендов по итогам 2014 года	35 397
Удержано и перечислено в федеральный бюджет, в соответствии с Налоговым кодексом РФ	104
Выплачено акционерам	35 293
Отложено до востребования акционерами- физическими лицами, получающими дивиденды наличными денежными средствами	-

Исходя из условного расчета дивидендов в размере 20% от прибыли после налогообложения, на выплату дивидендов акционерам Банка за 2015 год может быть направлено 47,4 млн. руб.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2015 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка Годовым общим собранием акционеров.

1.9 Информация о рейтингах.

В соответствии с решением рейтингового комитета (протокол № 7533 от 09.10.2015), принятым на основании проведенного анализа финансового состояния, рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») повысило АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности) с А «Высокий уровень кредитоспособности» до А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности».

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings в связи с состоянием на экономическом рынке пересмотрело рейтинги в целом по России, в том числе был пересмотрен рейтинг Республики Саха (Якутия), как субъекта Российской Федерации. В связи с этим Fitch Ratings подтвердил рейтинг АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на международном уровне ВВ- и 'А+(rus) на национальном уровне с изменением прогноза со «стабильного» на «негативный».

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

Российская Федерация.

По предварительной оценке Минэкономразвития России в июле и в августе снижения ВВП не отмечается. Позитивное влияние на динамику ВВП с исключением сезонности в августе оказали

добыча полезных ископаемых, производство и распределение электроэнергии, газа и воды, сельское хозяйство, увеличение топливно-энергетического экспорта. Главным негативным моментом остается продолжающееся снижение динамики инвестиций и строительства.

Прирост отмечен в добыче полезных ископаемых (0,2%), в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды (0,2%). По оценке Минэкономразвития, инвестиции в основной капитал с исключением сезонного и календарного факторов сократились на 0,2% (-0,8% в июле), строительство - на 0,6% (-0,9% в июле).

Производство сельскохозяйственной продукции после спада в июле (-0,2%) в августе вновь показало рост, составивший 1,0% с исключением сезонности.

Сохраняется некоторая напряженность на рынке труда, уровень безработицы с исключением сезонного фактора в августе вырос до 5,6% экономически активного населения. Реальные располагаемые доходы (с исключением сезонного фактора) после двухмесячного роста в августе вновь вернулись в область отрицательных значений, снижение составило 1,1%. Реальная заработная плата продолжает снижаться. При этом в августе снижение ускорилось до 1,2% (с исключением сезонного фактора).

После июльского максимума 16,3%, в августе норма сбережений снизилась до 14,9% (с исключением сезонного фактора). Это связано с тем, что в условиях продолжающегося сокращения доходов, население, стремясь поддержать текущее потребление, направляет меньшее количество ресурсов на сбережения. Однако норма сбережений находится на высоком уровне, превышая значения 2012-2014 годов.

Экспорт товаров в августе 2015 г., по оценке, составил 25,0 млрд. долл. США (60,3% к августу 2014 г. и 90,4% к июлю 2015 года). Импорт товаров в августе текущего года, по оценке, составил 16,5 млрд. долл. США (65,3% к августу 2014 г. и 97,3% к июлю 2015 года). Положительное сальдо торгового баланса в августе 2015 г., по оценке, составило 8,5 млрд. долл. США и относительно августа 2014 г. снизилось на 47,6 процента.

В августе инфляция потребительских цен составила 0,4%, превысив прошлогодний показатель - 0,2% при введении ответных контрсанкций на запрет импорта отдельных продовольственных товаров. За годовой период инфляция продолжила повышаться, достигнув в августе -15,8% (в июле -15,6 процентов).

Валютный рынок

В текущем году Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. В августе продолжилось снижение курса российской валюты относительно основных мировых валют, начавшееся в конце мая 2015 г., и лишь в конце месяца наблюдалась небольшая повышательная курсовая коррекция. К числу основных факторов, оказавших воздействие на курсовую динамику, по-прежнему оставались конъюнктура рынка нефти и геополитическая ситуация. По итогам августа официальный курс доллара США к рублю повысился на 11%, до 66,7152 руб. за доллар на 01.09.15, курс евро к рублю увеличился на 13%, до 74,8478 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины - на 12%, до 70,3749 рубля.

Рынок государственных ценных бумаг

В августе конъюнктура российского рынка государственных ценных бумаг была неоднородной. В первые две декады месяца динамика ценовых показателей рынка характеризовалась теми же основными тенденциями, что и в июле. Минфин России продолжал осуществлять регулярные

заимствования посредством выпуска в обращение ОФЗ. Однако в третьей декаде августа уровень доходности ОФЗ заметно повысился на фоне роста волатильности на внутреннем валютном рынке.

Рынок корпоративных ценных бумаг

На рынке акций по итогам 8 месяцев 2015 г. на большинстве основных мировых фондовых бирж наблюдался спад по сравнению с началом года. Летом 2015 г. произошел обвал китайских фондовых индексов, который негативно отразился на фондовых индексах по всему миру, в особенности на индексах азиатско-тихоокеанского региона и на американских фондовых индексах.

На рынке корпоративных облигаций среднесуточный объем торгов облигациями на ФБ ММВБ по итогам восьми месяцев 2015 года равнялся 224,9 млрд. руб., увеличившись на 17,8% по сравнению с аналогичным периодом 2014 года (190,9 млрд. руб.).

Состояние банковского сектора.

Совокупные активы банковского сектора за август текущего года увеличились на 4,8%, до 78 трлн. рублей. Количество действующих кредитных организаций с начала 2015 г. сократилось с 834 до 774.

Ресурсная база.

Объем депозитов и средств на счетах организаций увеличился за август на 7,6%, до 24 трлн. руб., а вкладов физических лиц – на 3,5%, до 21 трлн. рублей. Объем заимствований у Банка России уменьшился за август на 2,5%; одновременно увеличился в 1,2 раза объем депозитов, размещенных в кредитных организациях Федеральным казначейством. Удельный вес привлеченных от Банка России средств в пассивах сократился с 8,9 до 8,3%, а от Федерального казначейства – возрос с 0,7% до 0,8 процента.

Активные операции.

Совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) за август увеличился на 3,7%, до 43 трлн. руб., в том числе кредиты нефинансовым организациям в августе возросли на 5%, а кредиты физическим лицам – на 0,3 процента.

За январь-август 2015 г. отдельные балансовые показатели (по состоянию на 01.09.15) увеличились:

активы – на 1% (-4,3% 1);

кредиты нефинансовым организациям – на 7,7% (+1,4%),

совокупный объем кредитов экономике – на 4,2% (-0,5%).

Кредиты физическим лицам сократились на 5,0% (-5,4 процента).

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю за август возрос на 2,2%, а по розничному – на 1,8%. В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям уменьшился с 6,0 до 5,8%, а по розничным кредитам – увеличился с 7,8 до 7,9%.

Портфель ценных бумаг за август увеличился на 5,7%, при этом вложения в долговые ценные бумаги, занимающие 82% портфеля, выросли на 7,5 процента. Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за август увеличился на 0,6%, одновременно сократилась –с 2,1 до 2% –доля этих требований в активах банковского сектора.

Межбанковский рынок.

Объем межбанковских кредитов (МБК), предоставленных банкам-резидентам, за август увеличился на 4%, а объем МБК, предоставленных банкам-нерезидентам, возрос на 7,9 процента.

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций.

За январь-август 2015 г. кредитными организациями получена прибыль в размере 76 млрд. руб. (за аналогичный период 2014 г. прибыль составила 592 млрд. руб.). Резервы на возможные потери увеличились с начала года на 23,2%, или на 939 млрд. руб. (за аналогичный период 2014 г. –на 20,7%, или на 591 млрд. рублей.¹

Республика Саха (Якутия). Основные социально - экономические показатели Республики по итогам восьми месяцев текущего года: Наблюдается рост валового регионального продукта (103,1%), рост индекса промышленного производства (107,2%), сравнительно низкий темп инфляции к декабрю 2014 года (107,3%), рост оборота розничной торговли (101,9%), положительная динамика реальных располагаемых денежных доходов населения.

По итогам восьми месяцев текущего года Якутия занимает первое место среди дальневосточных регионов по объему отгруженной продукции по добыче полезных ископаемых, поголовью крупного рогатого скота, объемам строительных работ, индексу потребительских цен, естественному приросту населения. Второе место по индексу промышленного производства, грузообороту автомобильного транспорта. Третье место по вводу в действие жилых домов, пассажирообороту автомобильного транспорта, обороту розничной торговли, общественного питания и объему платных услуг.

На 01.10. 2015 г. в банковском секторе республики работают 2 самостоятельные кредитные организации и 9 филиалов иногородних кредитных организаций (без учета филиала Сбербанка России). За 2015 год на финансовом рынке республики произошли изменения в части сокращения числа действующих кредитных организаций:

– с 10 июля 2015 года отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный банк "Алданзолотобанк" акционерное общество, рег. № 854, г. Алдан, Республика Саха (Якутия).

- с 04 сентября 2015 года отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерная организация «Нерюнгрибанк», рег. № 825, г. Нерюнгри, Республика Саха (Якутия).

Отмечается увеличение с начала года основных показателей банковской деятельности (помимо рынка розничного кредитования). На 01.09.2015 г. совокупный объем кредитов ЮЛ и ИП составил 298 368 млн. руб. (+33 495 млн. руб. по сравнению с началом года). Совокупный объем кредитов ФЛ упал на 0,7% по сравнению с началом года и составил 110 572 млн. руб. Средства клиентов

¹ О текущей ситуации в экономике Российской Федерации по итогам января-августа 2015 года.
<http://www.economy.gov.ru/>

ЮЛ возросли на 0,4% и составили 42 206 млн. руб., на рынке средств ФЛ объем средств вырос на 4,2% и составил 75 300 млн. руб2.

1.11 Налогообложение

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

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

В 2015 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

По состоянию на 30 сентября 2015 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстаивать свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

1.12 Информация о перспективах развития кредитной организации

Развитие Банка на ближайшую перспективу определено Планом работы и бюджета на 2015 год, утвержденным Набсоветом Банка.

В соответствии утвержденного Плана работ и бюджета в 4 квартале 2015 года планируется рост объема привлеченных средств на 9%, рост сводного кредитного портфеля на 8%.

Корпоративный бизнес.

Портфель кредитов корпоративных клиентов возрастет на 16%, доля просроченной задолженности планируется в размере 2,6%.

В 2015г. планируется увеличение ресурсной базы корпоративного блока на 6,5%

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

Розничный бизнес

Розничный кредитный портфель по состоянию на 01.10.15г достиг запланированного на 2015 год объема кредитования, который был выполнен за счет участия в реализации федеральной программы ипотечного кредитования с государственной поддержкой. Доля просроченной задолженности к концу года составит 3,8%.

Увеличение ресурсной базы розничного блока планируется на 9,3%. Удельный вес вкладов населения в общем объеме ресурсной базы ФЛ составит 83%, средств до востребования – 17%.

² Используются данные сайта ЦБ РФ <http://cbr.ru>, официальный информационный порта Республики Саха (Якутия) <http://sakha.gov.ru>.

Бизнес на финансовом рынке

Общий портфель операций на финансовом рынке на 01.10.15 достиг запланированного объема к концу года. Основную долю к концу года в портфеле составят портфель ценных бумаг – 51% и депозиты в ЦБ РФ – 37,6%.

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

На результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2015 года в том числе повлияли следующие события:

Привлечено 53 новых клиентов (в том числе 46 субъектов малого и среднего предпринимательства- далее субъекты МСП), с которыми заключены 77 кредитных договора (в том числе 69 договоров с субъектами МСП) на общую сумму 1 716,6 млн. руб. (в т.ч. на 1 355,7 млн. руб. с субъектами МСП). Наиболее крупные из них: ООО Супермаркет «Алмаз», АО «Аэропорт Якутск», ООО «Оймяконская золотопромышленная компания», ОАО АК «Полярные авиалинии», ООО «Петроконсалт- сервис», ООО «Таубер и К», КП РС(Я) «Арктическая транспортная компания», ООО «Геострой», ООО ДВТК «Алмаз», ОАО «Якутский хлебокомбинат», ИП Храмцова Н.А., ООО «Кинг-95», ИП Сулейманов Н.О., ОАО «Сайсары» Вместе с тем, клиентская база по действующим кредитам уменьшилась с 629 заемщиков на начало 2015 года до 556 заемщиков на 01.10.2015 года или на 11,6%. Количество действующих кредитных договоров также сократилось с 965 на начало 2015 года до 947 на 01.10.2015 года или на 1,87 %.

В отчетном году основная деятельность Банка была направлена на:

- Увеличение кредитного портфеля розничного бизнеса на отчетную дату который составил 7001 млн.руб. и по сравнению с началом года увеличился на 913 млн.руб. Перевыполнение планового показателя за 9 месяцев составило 601 млн.руб. или +9,14%, что, прежде всего, связано с участием Банка в государственной программе ипотечного кредитования. В розничном кредитном портфеле кредиты Головного офиса занимают 57,91%, Иногородних структурных подразделений – 42,09%. Наблюдается ухудшение качества розничного кредитного портфеля. Уровень просроченной задолженности на 01.09.15г. составил 2,5% при плане 3,3%, темп прироста +0,2п.п. с начала года. Контур резервов составил 6,6% при плане 7,6% (+1п.п.к началу года).
- На отчетную дату просроченная задолженность по кредитам ФЛ составила 188 млн.руб. В структуре просроченной задолженности наибольший вес имеют просроченная задолженность свыше 360 дней (71%; 134 млн. руб.). По сравнению с началом года наблюдается значительный рост просроченной задолженности с 141 до 188 млн.руб., на 47 млн.руб. или 34%. По территориальной структуре доля г. Якутска составила 42% или 80 млн. руб., доля ИСП составила 58% или 108 млн. руб.
- В связи с участием Банка в программе государственной поддержки ипотечного кредитования, наблюдается изменение в структуре портфеля. Так, доля ипотечного кредитования с 37,6% на начало года увеличилась до 41,48% на отчетную дату. На долю потребительского кредитования приходится 58,14% портфеля. Отклонение от плановых показателей составило:
 - по потребительским кредитам -197млн.руб. или -5%;
 - по ипотечным кредитам +606млн.руб. или +26,6%;
 - по кредитным картам -9млн.руб. или -15,8%
- Объем ресурсной базы розничного бизнеса на 01.10.2015г. Составил 11 551 млн.руб. невыполнение планового показателя составило 329 млн.руб. или -2,8%, что связано с невыполнением установленного плана по депозитам ФЛ (на 184 млн. руб.), остатках на пластиковых картах ФЛ (на 150 млн. руб.). При этом с начала года объем вкладов вырос на 8,4% (771 млн. руб. в абсолютном выражении) Наибольший удельный вес в структуре ресурсной базы занимают депозиты ФЛ (85,84%). По концентрации территориальной сети наибольший удельный

вес занимают средства Головного офиса банка (61,8%) и региональной сети РС(Я) (37,4%), региональная сеть за пределами РС(Я) (0,8%).

1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка

Состав Наблюдательного совета:

№	Ф.И.О.	Должность
1	Березкина Любовь Георгиевна	Первый заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия)
2	Чекин Евгений Алексеевич	Заместитель министра экономики Республики Саха (Якутия)
3	Местников Сергей Васильевич	Первый заместитель министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)
4	Кононова Надежда Егоровна	Заместитель генерального директора ОАО «Республиканская инвестиционная компания»
5	Николаева Людмила Валерьевна	Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
6	Филиппов Дмитрий Васильевич	И.о. Декана Автодорожного факультета ФГАОУ ВПО «Северо-Восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова»
7	Николаев Андрей Юрьевич	Первый заместитель Генерального директора ОАО «Алмазы Анабара»

Из указанных выше членов Наблюдательного совета акциями АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО владеет только Николаева Л.В. (доля 0,17469 %).

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

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Николаева Людмила Валерьевна

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Персональный состав Правления банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %	Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %
01.10.2014 г.		01.10.2015 г.	
Председатель Правления банка		Председатель Правления банка	
Николаева Людмила	0,31	Николаева Людмила	0,17

Валерьевна		Валерьевна	
Правление банка		Правление банка	
Акимова Анжелика Живкурсовна	0,03	Акимова Анжелика Живкурсовна	0,01
Платонова Светлана Петровна	0,03	Платонова Светлана Петровна	0,01
Табунанов Анатолий Семенович	0,03	Табунанов Анатолий Семенович	0,01
Буслаева Любовь Васильевна	0,09	Буслаева Любовь Васильевна	0,05
Васильев Сергей Трофимович	0	Борисов Игорь Анатольевич	0
Барамыгин Николай Андреевич	0	Федулова Наталья Александровна	0

1.16 Сведения о прекращённой деятельности

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

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке за 9 месяцев 2015 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учёта

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

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

В Плане 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 Планах 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 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

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

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

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

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

При разработке Учетной политики на 2015 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России № 385-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.

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

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

Резервы на возможные потери

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

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

2.5 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 октября 2015 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 60347 и 47423, составляет 685 063 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 октября 2014 года (560 633 тыс. руб.) увеличение задолженности составило 124 430 тыс. руб., в основном, за счет увеличения суммы требований по прочим операциям и расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями и расчетов с прочими дебиторами.

Кредиторская задолженность Банка на 01 октября 2015 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322, 47416, 47422, составляет 119 486 тыс. руб., снижение по сравнению с данными на 01 октября 2014 года составило 19 932 тыс. руб., в основном, за счет уменьшения суммы обязательств по прочим операциям (на 37 383 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	9 месяцев 2014 г.		9 месяцев 2015 г.	
	Показатели в тыс. руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %%	Показатели в тыс. руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %%
47423 «Требования по прочим операциям»	56 972	10,16	193 592	28,27
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	36 054	6,43	21 665	3,16
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	2 910	0,52	1 851	0,27
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	755	0,13	2 595	0,38
60310 « Налог на добавленную стоимость уплаченный»	0	0,00	0	0,00
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	386 587	68,96	409 359	59,75
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	3 961	0,71	6 444	0,94
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	73 346	13,08	49 557	7,23
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	48	0,01	0	0,00
Всего дебиторской задолженности	560 633	100,00	685 063	100,00
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	5 069	3,64	5 819	4,87

47422 "Обязательства по прочим операциям"	72 328	51,88	34 945	29,25
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	22 105	15,86	27 830	23,28
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	13 581	9,74	19 328	16,18
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	0	0,00	25	0,02
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	23 168	16,61	21 206	17,75
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	2 267	1,63	8 503	7,12
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	900	0,64	1 830	1,53
Всего кредиторской задолженности	139 418	100,00	119 486	100,00

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 59,75% (9 месяцев 2014 г.- 68,96%)

Значительную долю кредиторской задолженности составляют обязательства по прочим операциям- 29,25% (9 месяцев 2014 г.- 51,88%), расчеты по налогам и сборам – 23,28% (9 месяцев 2014 г.- 15,86%), налог на добавленную стоимость, полученный – 17,75% (9 месяцев 2014 г.- 16,61%).

2.6 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2015 г.
Денежные средства на счетах в Банке России	534 447	455 413
Наличные денежные средства	1 060 071	1 149 891
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	269 258	244 812
В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	256 286	235 679
в кредитных организациях иных стран	12 972	9 133
Денежные средства и их эквиваленты	1 863 776	1 850 116

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

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

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

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2015 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	513 050	373 907

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

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2015 г.
Облигации банков-резидентов	250 154	81 698
Государственные облигации	-	49 080
Муниципальные облигации	36 807	36 469
Корпоративные облигации	215 843	206 661
Облигации прочих нерезидентов	10 246	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	513 050	373 908

По состоянию на 01 октября 2015 года государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения - август 2016 года (на 01 октября 2014 года: отсутствуют), купонный доход 6,9% (на 01 октября 2014 года: отсутствуют).

По состоянию на 01 октября 2015 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения - июнь 2017 года (на 01 октября 2014 года: июнь 2017 года), купонный доход 7,0% (на 01 октября 2014 года: 7,0%).

По состоянию на 01 октября 2015 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с октября 2016 года по сентябрь 2023 года (на 01 октября 2014 года: с ноября 2014 года по сентябрь 2023 года), купонный доход от 7,65% до 14,15% (на 01 октября 2014 года: от 7,40% до 10,40%).

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

3.3 Чистая ссудная задолженность

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

	9 месяцев 2014г.	9 месяцев 2015г.
Депозиты в Банке России	430 600	800 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	319 825	176 837
Корпоративные кредиты, всего	3 195 337	4 046 278
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	3 195 337	4 046 278
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	88 166	100 853
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	69 904	24 558
<i>ОКАТО 45000(Москва)</i>	105 000	40 000
<i>ОКАТО 98000</i>	2 932 267	3 880 867

Кредиты государственным и муниципальным органам	3 234	2 213
<i>в том числе, направленные на: финансирование дефицита бюджета</i>	3 234	2 213
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	5 501 876	7 055 655
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	5 501 876	7 055 655
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	178 921	95 350
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	354 060	423 438
<i>ОКАТО 45000(Москва)</i>	15 000	13 893
<i>ОКАТО 98000</i>	4 953 895	6 522 974
Учтенные векселя (ОКАТО 98000)	46 546	36 496
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	3 779 004	3 864 910
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	2 277 499	3 141 720
Автокредитование	164	0
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО	0	0
Итого	15 554 085	19 124 109
Резерв сформированный	1 012 982	1 570 514
Итого за вычетом резерва	14 541 103	17 553 595

По регионам:

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2015 г.
Физические лица всего	6 056 667	7 006 630
Москва	0	0
Московская область	29 761	30 209
Ярославская область	390	0
Санкт-Петербург	5 595	5 419
Хабаровский край	8 390	29 000
Новосибирская область	0	51
Краснодарский край	0	0
Тверская область	0	0
Орловская область	0	0
Ростовская область	0	554
Курганская область	0	0
Челябинская область	0	25
Республика Северная Осетия	0	469
Ненецкий автономный округ	0	0
Омская область	0	0
Иркутская область	0	0
Еврейская автономная область	1060	1 024

Магаданская область	3 110	2 581
Приморский край	0	12 379
Мурманская область	0	0
Красноярский край	0	0
Самарская область	0	0
Республика Саха (Якутия)	6006276	6922963
Сахалинская область	1863	1312
Республика Бурятия	0	644
Архангельская область	222	0

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

	9 месяцев 2014г.	9 месяцев 2015г.
Банк России	430 600	800 000
Кредитные организации и биржи	319 825	176 837
Государственные и муниципальные органы власти	3 234	2 213
Юридические лица, всего	8 743 759	11 138 429
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	68 906	56 270
<i>ОКАТО 98000</i>	68 906	56 270
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	839 176	942 313
<i>ОКАТО 98000</i>	834 856	906 408
<i>ОКАТО 40000</i>	4 320	35 905
<i>транспорт и связь</i>	691 466	1 266 580
<i>ОКАТО 98000</i>	656 466	1 238 260
<i>ОКАТО 40000</i>	35 000	28 320
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	2 831 281	3 506 700
<i>ОКАТО 98000</i>	2 757 247	3 362 900
<i>ОКАТО 40000</i>	4 995	69 429
<i>ОКАТО 45000</i>	26 245	11 393
<i>ОКАТО 08000</i>	42 794	62 978
<i>Строительство</i>	1 495 678	1 500 887
<i>ОКАТО 98000</i>	1 237 778	1 406 378
<i>ОКАТО 40000</i>	18 509	20 604
<i>ОКАТО 45000</i>	105 000	42 500
<i>ОКАТО 08000</i>	134 391	31 405
<i>обрабатывающие производства</i>	1 026 860	1 471 059
<i>ОКАТО 98000</i>	999 129	1 401 059
<i>ОКАТО 40000</i>	27 731	70 000
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	298 616	425 642
<i>ОКАТО 98000</i>	298 616	425 642

<i>финансовая деятельность</i>		
<i>кредиты на завершение расчетов</i>	37 807	52 426
<i>ОКАТО 98000</i>	37 807	52 426
<i>добыча полезных ископаемых</i>	298 329	718 657
<i>ОКАТО 98000</i>	298 329	694 099
<i>ОКАТО 40000</i>		24 558
<i>прочие виды деятельности</i>	1 155 640	1 197 895
<i>ОКАТО 98000</i>	732 329	896 894
<i>ОКАТО 40000</i>	333 409	199 180
<i>ОКАТО 08000</i>	89 902	101 821
Физические лица	6 056 667	7 006 630
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	3 779 004	3 864 910
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	2 277 499	3 141 720
Автокредитование	164	0
Итого	15 554 085	19 124 109
Резервы на возможные потери	1 012 982	1 570 514
Чистая ссудная задолженность	14 541 103	17 553 595

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

9 месяцев 2015г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	378 937	1 166 783	653 621	1 152 681	2 373 707	6 193 300	11 919 029
ОКАТО 98000	368 884	1 135 027	610 650	1 087 958	2 253 939	5 764 479	11 220 937
ОКАТО 40000	1 999	19 690	31 525	55 295	101 169	238 318	447 996
ОКАТО 45000	0	3 377	876	2 629	5 258	41 753	53 893
ОКАТО 08000	8 054	8 689	10 570	6 799	13 341	148 750	196 203
Физ.лица	186 943	2 350	4 671	46 420	177 134	6 589 112	7 006 630
Авансирование недропользователя (ОКАТО 98000)	Точный срок не известен (до востребования)						198 450
Резерв на возможные потери по ссудам							1 570 514
Ссуды за вычетом резерва							17 553 595

9 месяцев 2014г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	469 449	515 111	1	1	1 881 674	10 404 849	15 529 303

			006 141	252 079			
Авансирование недропользователя (ОКАТО 98000)	Точный срок не известен (до востребования)						24 782
Резерв на возможные потери по ссудам							1 012 982
Ссуды за вычетом резерва							14 541 103

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

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

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2015 г.
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги	399 591	414 631
Итого	399 591	414 631
Резервы	255	255
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	399 336	414 376

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2015 г.
Корпоративные облигации		
Корпоративные акции	399 336	414 376
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	399 336	414 376

На 01 октября 2015 года и на 01 октября 2014 года корпоративные облигации отсутствуют.

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

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

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2015 г.
Вложения в акции кредитных организаций	35 711	35 394
Вложения в облигации и акции коммерческих организаций, всего		
<i>в том числе:</i>		
<i>Добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических</i>	41 228	53 262
<i>Добыча полезных ископаемых(топливно-энергетических)</i>	4 627	9 750
<i>Инвестиционная деятельность</i>	-	930
<i>Металлургическое производство</i>	5 140	10 660
<i>Обрабатывающие производства</i>	-	-
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и</i>	25 245	25 245

<i>предоставление услуг</i>		
<i>Оптовая торговля газообразным топливом</i>	73 033	71 618
<i>Телекоммуникации</i>	-	1 070
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	167 957	142 344
<i>Финансовая деятельность</i>	6 375	22 365
<i>Транспорт и связь</i>	40 020	40 020
<i>Прочие отрасли</i>	-	1 718
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	399 336	414 376

3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

Наименование	Доля участия, %	Объем вложения
ООО «АЭБ Капитал»	100	97 000

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

9 месяцев 2015 г.

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учете путем создания резервов на возможные потери	260 091	1 969	258 122
Итого:	260 091	1 969	258 122

9 месяцев 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	417 794	255	417 539
Итого:	417 794	255	417 539

3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В июле 2015 года введено в эксплуатацию основное средство- Дизель генераторная NS200C (инв.№003166) стоимостью 2 438 тыс.рублей (в т.ч. НДС)

В августе 2015 года введено в эксплуатацию основное средство-сооружение непроизводственное нежилое в г.Якутске Тусулгэ (Ус Хатын) (инв.№003219) стоимостью 1 634 тыс.рублей (в т.ч. НДС) ;

В сентябре 2015 года введено в эксплуатацию основное средство-Банкомат ProCash2100xe USB (инв.№003204; инв.№003209) стоимостью 1 640тыс.рублей (в т.ч. НДС)

Переоценка основных средств в отчетном году периоде не производилась.

Последняя переоценка основных средств проведена 29.01.2013г. Переоценка проведена профессиональными оценщиками ООО «УБА» по договору 02-ОЦ-669/2012 от 24.12.2012 г.

По состоянию на 01 октября 2015г. ограничений прав собственности Банка на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности не было.

По состоянию на 01 октября 2015г. основные средства в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

По состоянию на 01 октября 2015г. в составе основных средств отражено имущество стоимостью 1 320 844 тыс.рублей. Амортизация составила 379 553 тыс.рублей.

По состоянию на 01 октября 2015 г. стоимость нематериальных и материальных запасов составила 19 783 тыс.рублей.

Расшифровка основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

тыс.руб.

	9 месяцев 2014г.	9 месяцев 2015г.	+/-
Основные средства	869 982,00	941 291,00	71 309,00
Земля, Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	90 890,00	75 539,00	-15 351,00
Нематериальные активы	0,00	0,00	0,00
Капитальные вложения	106 853,00	135 719,00	28 866,00
Внеоборотные активы	10 366,00	50 301,00	39 935,00
Материальные запасы	16 651,00	19 784,00	3 133,00
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 094 742,00	1 222 634,00	127 892,00

Основные средства:

9 месяцев 2015	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инв., ОПС	Вычислит. техника	Транспорт	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.15г.	937404,00	227923,00	25363,00	50789,00	1241479,00
ввод в эксплуатацию за период	51120,00	20929,00	299,00	10641,00	82989,00
выбытия за период		128,00	97,00	3399,00	3624,00
переоценка на 01.01.2015г.					
на 01.10.2015г.	988524,00	248724,00	25565,00	58031,00	1320844,00
Накопленная амортизация на 01.01.2015г.	152334,00	133924,00	25009,00	25310,00	336577,00
амортизация за период	18224,00	32964,00	2921,00	7032,00	61141,00
выбытия за период	0,00	12832,00	2704,00	2629,00	18165,00
переоценка на 01.01.2015г.					
на 01.10.2015г.	170558,00	154056,00	25226,00	29713,00	379553,00
Остаточная стоимость на 01.01.2015г.	785070,00	93999,00	354,00	25479,00	904902,00
на 01.10.2015г.	817967,00	94667,00	339,00	28318,00	941291,00

Основные средства:

9 месяцев 2014г.	Здание и сооружение	Оборудование, мебель и инвентарь, ОПС	Вычислит. техника	Автотранспорт	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.2014г.	765 597,00	189 737,00	25 297,00	45 879,00	1 026 510,00
Ввод в эксплуатацию	283 268,00	18 420,00	1 057,00	917,00	303 662,00
Выбытие	(135 169,00)	(929,00)	(732,00)	(824,00)	(137 654,00)
Переоценка	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
на 01.10.2014г.	913 696,00	207 228,00	25 622,00	45 972,00	1 192 518,00
Накопленная амортизация на 01.01.2014г.	132 444,00	111 416,00	25 133,00	17 063,00	286 056,00
Амортизация	14 138,00	16 409,00	228,00	6 391,00	37 166,00
Выбытие		(174,00)	(220,00)	(292,00)	(686,00)
Переоценка					
на 01.10.2014г.	146 582,00	127 651,00	25 141,00	23 162,00	322 536,00
Остаточная стоимость на 01.10.2014г.	767 114,00	79 577,00	481,00	22 810,00	869 982,00

БС 60404 -Земля:

	9 месяцев 2015 г.	9 месяцев 2014 г.
На начало периода	1 953,00	1 953,00
Приобретение	1 022,00	0,00
Выбытие	0,00	0,00
Переоценка	0,00	0,00
Обесценение	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
На конец периода	2 975,00	1 953,00

БС 60406 –Земля, временно не используемая в основной деятельности

	9 месяцев 2014 г	9 месяцев 2015 г.
На начало периода	0,00	0,00
Приобретение	0,00	216,00
Выбытие	0,00	164,00
Переоценка	0,00	0,00
Обесценение	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
На конец периода	0,00	52,00

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

	9 месяцев 2014 г	9 месяцев 2015 г.
На начало периода	0,00	0,00
Приобретение	0,00	3551,00
Выбытие	0,00	0,00
Переоценка	0,00	0,00
Обесценение	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
На конец периода	0,00	3 551,00

БС 60409 (БС 60406)–Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду:

	9 месяцев 2014 г	9 месяцев 2015 г.
На начало периода	0,00	9 485,00
Приобретение	0,00	0,00
Выбытие	0,00	0,00
Переоценка	0,00	0,00
Обесценение	0,00	0,00
РВП(БС60406)	0,00	948,00
На конец периода	0,00	8 537,00

БС 60410 –Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

	9 месяцев 2014 г	9 месяцев 2015 г.
На начало периода	3 786,00	39 028,00

Приобретение	35 242,00	0,00
Выбытие	0,00	19 028,00
Переоценка	0,00	0,00
Обесценение	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
На конец периода	39 028,00	20 000,00

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

	9 месяцев 2014 г	9 месяцев 2015 г.
На начало периода	3 600,00	40 424,00
Приобретение	0,00	0,00
Выбытие	0,00	0,00
Переоценка	0,00	0,00
Обесценение	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
На конец периода	3 600,00	40 424,00

БС 60412 -Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности

	9 месяцев 2014 г	9 месяцев 2015 г.
На начало периода	11 605,00	0,00
Приобретение	297,00	0,00
Выбытие	0,00	0,00
Переоценка	0,00	0,00
Обесценение	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
На конец периода	11 902,00	0,00

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

	9 месяцев 2014 г	9 месяцев 2015 г.
На начало периода	118 906,00	118 967,00
на 01.01.15г.		
Приобретение	250 437,00	103 325,00

Ввод в эксплуатацию	235 449,00	-100 746,00
Начисление РВП	27 041,00	-11 589,00
Восстановление РВП	0,00	25 754,00
Прочие изменения (СПОД)	0,00	8,00
На конец периода	106 853,00	135 719,00

БС 61011 –Внеоборотные активы

	9 месяцев 2014 г	9 месяцев 2015 г.
На начало периода на 01.01.15г.	36 796,00	15 546,00
Приобретение	76 922,00	54 649,00
Выбытие	105 990,00	-20 303,00
Начисление РВП -	315,00	-485,00
Восстановление РВП +	2 953,00	894,00
Прочие изменения	0,00	0,00
На конец периода	10 366,00	50 301,00

БС 610 –МЗП

	9 месяцев 2014 г	9 месяцев 2015 г.
На начало периода на 01.01.15г.	10 510,00	11 156,00
Приобретение	38 670,00	47 795,00
Выбытие	32 529,00	39 167,00
Прочие изменения	0,00	0,00
На конец периода	16 651,00	19 784,00

3.8 Прочие активы

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

Прочие активы	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2015 г.
Финансового характера, всего	236 376	131 031
в том числе		
Требования по %, дисконт	21 292	77 402
Требования по кредитным договорам	192 920	0
Комиссии по гарантиям	1 717	0
Прочие комиссии	7 294	3 778
Требования по переводам	6 321	0
Прочее	6 436	46 029

Недостачи в банкомате		211
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	396	3 611
Нефинансового характера, всего	169 576	375 737
в том числе		
Дебиторская задолженность	98 774	301 762
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	39 312	5 742
Прочее	31 490	68 233
Итого до вычета резерва под обесценение	405 952	506 768
Резерв под обесценение прочих активов	121 680	102 645
Итого после вычета резерва под обесценение	284 272	404 123

3.9 Средства кредитных организаций

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

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2015 г.
Полученные межбанковские кредиты:	184 100	339 983
Корреспондентские счета:	356	0
ВСЕГО средств кредитных организаций:	184 456	339 983

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

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	На 01.10. 2014 г.	На 01.10. 2015 г.
Государственные и муниципальные предприятия	787 477	276 862
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	772 477	276 862
<i>Срочные депозиты</i>	15 000	0
Юридические лица	4 283 502	6 048 799
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 870 572	2 700 635
<i>Срочные депозиты</i>	2 412 930	3 348 164
Физические лица	11 201 337	12 061 899
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 707 966	2 066 409
<i>Срочные депозиты</i>	9 431 119	9 915 940
Средства физических лиц в драгоценных металлах	62 252	79 550
Средства клиентов	16 272 316	18 387 560

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.10.2014г.	На 01.10.15 г.
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего	787 477	276 862
<i>в том числе</i>		
<i>государственное управление и обеспечение военной</i>	30 997	403

<i>безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>		
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	694 213	221 715
<i>производство и распределение энергии, газа и воды</i>	36	36
<i>обрабатывающие производства</i>	65	1 469
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	13 563	48 797
<i>прочие</i>	48 603	4 442
Средства юридических лиц, всего	4 283 502	6 048 799
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовый комплекс</i>	4 966	89 151
<i>Рекламная и издательская деятельность</i>	37 454	11 230
<i>Туристическая деятельность</i>	4 416	4 438
<i>Техобслуживание и ремонтная деятельность</i>	10 982	25 429
<i>добыча полезных ископаемых</i>	27 051	105 487
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	297 231	365 728
<i>строительство</i>	1 060 548	1 552 405
<i>производство и распределение энергии, газа и воды</i>	21 767	11 590
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	45 815	
<i>обрабатывающие производства</i>	81 400	181 273
<i>транспорт и связь</i>	202 855	391 188
<i>финансовая деятельность</i>	973 231	1 935 660
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	19 349	
<i>образование</i>	40 678	44 831
<i>здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	945 018	853 683
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	123 064	51 046
<i>гостиницы и рестораны</i>	30 681	25 023
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	919	332 080
<i>прочие</i>	356 077	68 557
Средства физических лиц, всего:	11 201 337	12 061 899
В т.ч. средства физических лиц в драгоценных металлах	62252	79 550
Средства клиентов	16 272 316	18 387 560

3.11 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	9 мес. 2015 г.	9 мес. 2014 г.
Депозитные сертификаты		
векселя	5 200	7 000
<i>в том числе</i>		
<i>к исполнению</i>		
Выпущенные долговые обязательства	5 200	7 000

По состоянию на 01 октября 2015 года один выпущенный вексель Банка на сумму 5 000 т.р. (беспроцентный). Размещен вексель в июле 2014 года. Срок погашения данного векселя наступает в октябре 2015 года. 2 (два) векселя на сумму 200 т.р. являются процентными. Ставка - 4 % годовых, сумма процентов на 01.10. 2015г составила 6 115,07 руб. Срок погашения данных векселей октябрь 2015г.

3.12 Прочие обязательства

Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств

представлены в таблице ниже:

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2015 г.
Прочие обязательства		
Финансового характера, всего	394 934	374 312
<i>в том числе:</i>		
Обязательства по процентам и купонам	304 010	294 162
Обязательства по специальным государственным программам	67 094	3 624
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам		5 819
Комиссии	13	10
Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	0	13
Расчеты по переводам	13 500	39 407
Прочие	10 317	31 277
Нефинансового характера, всего	65 346	84 316
<i>в том числе:</i>		
Доходы будущих периодов	3 325	5 462
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	45 273	49 036
Кредиторская задолженность	2 267	8 503
Прочее	14 480	21 315
Итого	460 279	458 628

4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.1 Информация о структуре доходов и расходов Банка.

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

В таблице ниже приведена структура доходов в целом по Банку за 9 месяцев 2015 года:

Статья	Символ 385-П	9 месяцев 2014 г.		9 месяцев 2015 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Доходы							
А. От банковских операций и других сделок		1 850 541	92,7	2 226 891	88,5	376 350	20,3
Проценты по размещенным средствам и предоставленным кредитам:	11000	1 521 600	76,2	1 839 446	73,1	317 846	20,9
- кредитным организациям		65 416	3,3	10 303	0,4	-55 113	-84,3

Статья	Символ 385-П	9 месяцев 2014 г.		9 месяцев 2015 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп приро- ста, %
- юридическим лицам		805 298	40,3	1 082 387	43,0	277 089	34,4
- физическим лицам		567 799	28,4	694 902	27,6	127 103	22,4
- по долговым обязательствам		65 886	3,3	51 802	2,1	-14 084	-21,4
- по учтенным векселям		17 201	0,9	52	0,0	-17 149	-99,7
Другие доходы от банковских операций и других сделок:	12000	328 941	16,5	387 445	15,4	58 504	17,8
- расчетно-кассовое обслуживание		248 337	12,5	212 144	8,5	-36 193	-14,6
- купля-продажа иностранной валюты		30 622	1,5	88 864	3,5	58 242	190,2
- проведение других сделок		49 982	2,5	86 437	3,4	36 455	72,9
Б. Операционные доходы		104 974	5,3	231 551	9,2	126 577	120,6
Доходы по операциям с ценными бумагами	13000	13 884	0,7	17 723	0,7	3 839	27,7
Доходы от участия в капитале других организаций	14000	10 310	0,5	11 192	0,4	882	8,6
Положительная переоценка (сальдо) :	15000	0	0,0	15 799	0,6	15 799	100,0
- ценных бумаг		0	0,0	13 120	0,5	13 120	100,0
- иностранной валюты		0	0,0	2 679	0,1	2 679	100,0
- драгоценных металлов		0	0,0	0	0,0	0,0	0,0
- инструментов содержащих НВПИ		0	0,0	0	0,0	0	0,0
Восстановление резервов на возможные потери (сальдо) :		0	0,0	0	0,0	0	0,0
Другие операционные доходы	16000	80 780	4,0	186 837	7,5	106 057	131,3
В. Другие доходы	17000	41 843	2,0	58 403	2,3	16 560	39,6

Статья	Символ 385-П	9 месяцев 2014 г.		9 месяцев 2015 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
- штрафы, пени, неустойки		32 177	1,6	27 307	1,1	-4 870	-15,1
- доходы прошлых лет		5 625	0,3	11 844	0,5	6 219	110,6
- прочие доходы		4 041	0,1	19 252	0,7	15 211	376,4
Итого доходов (с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери)		1 997 358	100,0	2 516 845	100,0	519 487	26,0

Доходы Банка за 9 месяцев 2015 года с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери составили 2 516 845 тыс. руб. Доходы Банка в целом за отчетный период увеличились на 519 487 тыс. руб., или 26,0% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Основными источниками доходов Банка за 9 месяцев 2015 года являются проценты по предоставленным кредитам юридическим, физическим лицам (удельный вес – 43,0% и 27,6% соответственно) и комиссии за расчетно-кассовое обслуживание (удельный вес – 8,5 %). Доля доходов от операционной деятельности Банка в общей структуре доходов составляет 9,2 %. Прочие доходы составляют 2,3 %.

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 ниже приведенной таблице по соответствующей статье отражается 0 (ноль).

В таблице ниже приведена структура расходов в целом по Банку за 9 месяцев 2015 года:

Статья	Символ 385-П	9 месяцев 2014 г.		9 месяцев 2015 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Расходы							
А. По банковским операциям и другим сделкам		762 180	40,5	1 041 213	39,9	279 033	36,6
Проценты по привлеченным средствам	21000	749 801	39,8	983 334	37,7	233 533	31,1
- кредитных организаций		11 216	0,6	18 758	0,7	7 542	67,2
- юридических лиц		150 240	8,0	263 226	10,1	112 986	75,2
- физических лиц		588 345	31,2	701 344	26,9	112 999	19,2

Статья	Символ 385-П	9 месяцев 2014 г.		9 месяцев 2015 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп приро- ста, %
- по выпущенным долговым обязательствам		0	0,0	6	0,0	6	100,0
Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам:	22000	12 379	0,7	57 879	2,2	45 500	367,6
- купля-продажа иностранной валюты		10 838	0,6	56 487	2,1	45 649	421,2
- проведение других сделок		1 541	0,1	1 392	0,1	-149	-9,7
Б. Операционные расходы		1 058 588	56,2	1 514 544	58,1	455 956	43,1
Расходы по операциям с ценными бумагами	23000	12 210	0,6	4 378	0,2	-7 832	-64,1
Отрицательная переоценка (сальдо) :		18 418	1,1	1 496	0,1	-16 922	-91,9
- ценных бумаг		8 159	0,5	0	0,0	-8 159	-100,0
- иностранной валюты		9 743	0,6	0	0,0	-9 743	-100,0
- драгоценных металлов		516	0,0	1 407	0,1	891	172,7
- инструментов содержащих НВПИ		0	0,0	89	0,0	89	100,0
Создание резервов на возможные потери (сальдо) :		302 674	16,1	640 385	24,6	377 711	111,6
Другие операционные расходы	25000	48 451	2,5	53 413	2,0	4 962	10,2
- комиссионное вознаграждение		43 493	2,3	51 526	1,9	8 033	18,5
- прочие операционные расходы		4 958	0,2	1 887	0,1	-3 071	-61,9
Расходы по обеспечению деятельности Банка	26000	676 835	35,9	814 872	31,2	138 037	20,4
- содержание персонала		382 954	20,3	471 599	18,1	88 645	23,1
- амортизация		37 023	2,0	45 494	1,6	8 471	22,9
- содержание имущества		67 974	3,6	90 240	3,5	22 266	32,8
- организационные и управленческие расходы		188 884	10,0	207 539	8,0	18 655	9,9
В. Другие расходы	27000	62 003	3,3	51 981	2,0	-10 022	-16,2
- штрафы, пени, неустойки		235	0,0	478	0,0	243	103,4
- расходы прошлых лет		1 838	0,1	1 707	0,1	-131	-7,1

Статья	Символ 385-П	9 месяцев 2014 г.		9 месяцев 2015 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп приро- ста, %
- прочие расходы		59 930	3,2	49 796	1,9	-10 134	-16,9
Итого расходов (с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери)		1 882 771	100,0	2 607 738	100,0	724 967	38,5

Расходы Банка за 9 месяцев 2015 года с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные составили 2 607 738 тыс. руб. Расходы Банка за проверяемый период по сравнению с предшествующим годом увеличились на 724 967 тыс. руб. или на 38,5%.

Основными статьями расходов Банка за 9 месяцев 2015 года являлись процентные расходы по привлеченным средствам (удельный вес – 37,7%), расходы по обеспечению деятельности Банка (удельный вес в общей сумме расходов – 31,2%).

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

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

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2015 г.
Сумма курсовых разниц	(18 418)	14 392

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

В целом по итогам 9 месяца 2015г. Банком уплачено налогов, учитываемых в составе расходов, в размере 91 106 тыс.руб., в том числе:

Наименование налогов	9мес. 2014г.	9 мес. 2015г.
Налог на имущество	11 876	14 336
Транспортный налог	160	242
НДС уплаченный	39 770	27 482
НДС не уменьшающий НОБ	3 362	395
Земельный налог	316	287
Госпошлина судебная	1 475	1 400
Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	866	1 456

Госпошлина за регистрацию	1 310	1 374
Налог на прибыль 20%	53 755	43 401
Налог на прибыль по дивидендам выплаченным 9%	11 503	79
Налог на доходы по ГЦБ 15%	821	654
Итого:	125 214	91 106

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

4.4 Информация о вознаграждении работникам

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

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

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2015 г.
Заработная плата и премии	301 413 249	361 063 891
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	74 351 132	101 114 939
Прочие расходы на содержание персонала	6 706 548	9 818 039
Всего:	382 470 929	471 996 869

Раскрытие информации о заработной плате работникам:

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2015 г.
Заработная плата и премии	164 196 876	196 006 041
Выплата по договорам ГПХ	9 474 028	6 679 002
Компенсационные выплаты согласно Законодательству	126 318 729	157 501 210
Оплата больничных листов за счет работодателя	1 423 616	877 638
Всего:	301 413 249	361 063 891

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

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

О должностных окладах, стимулирующих и компенсационных выплатах

		% от		% от
--	--	------	--	------

Выплаты	9 месяцев 2014 г. (руб.)	общей суммы выплат	9 месяцев 2015 г. (руб.)	общей суммы выплат
Должностные оклады	91 347 820	31,3	115 906 535	32,7
Стимулирующие выплаты, всего в том числе:	13 084 059	4,5	15 336 071	4,3
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	11 808 101	4,1	13 296 136	3,7
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам, за участие на соревнованиях, корпоративных мероприятиях)	1 275 958	0,4	2 039 935	0,6
Компенсационные выплаты, всего в том числе:	187 507 342	64,2	223 142 283	63,0
Оплата за работу на Крайнем Севере	116 056 241	39,8	147 851 529	41,7
Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	6 558 448	2,2	5 411 540	1,5
Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания	3 982 653	1,4	4 114 345	1,2
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска, компенсации по увольнению сотрудников	55 600 792	19,0	59 752 368	16,9
Оплата за дни нахождения в командировке	3 278 092	1,1	5 134 863	1,5
Оплата больничных листов за первые 3 дня болезни	607 500	0,2	877 638	0,2
Доплата больничных за счет предприятия	1 423 616	0,5	-	
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	291 939 221	100	354 384 889	100

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

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1 Управление капиталом

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

За 9 месяцев 2015 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III») и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

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

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

	9 месяцев 2014 г.		9 месяцев 2015 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
обыкновенные акции	1 158 084 446	1 158 084 446	2 058 084 446	2 058 084 446
Уставный капитал	1 158 084 446	1 158 084 446	2 058 084 446	2 058 084 446

Количество объявленных акций:

- 2 441 915 554 штук обыкновенных именных акций.

Количество размещенных и оплаченных акций – **2 058 084 446** штук обыкновенных именных акций.

Изменения в Устав Банка касательно сведений о новом размере уставного капитала и количестве объявленных акций были приняты Общим собранием акционеров 28.08.2015 г. (протокол №03). Пакет документов по внесению соответствующих изменений в Устав находится на рассмотрении в уполномоченном органе.

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.

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2015 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:

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2015 г.
Резервный фонд	359 571	491 384

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

По состоянию на 1 июля 2015 г. у Банка 13 действующих договоров субординированного займа на общую сумму 649 000 тыс.руб., со сроками погашений с июня 2016 года по апрель 2021 года.

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс.руб.
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	18.06.2008	18.06.2016	180 000
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	04.04.2014	05.04.2019	100 000
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	08.04.2014	09.04.2019	100 000
Некоммерческая организация (фонд) "Целевой фонд будущих поколений РС(Я)"	30.04.2014	30.04.2019	50 000
ОАО Республиканская страховая компания "Стерх"	31.12.2014	31.12.2020	30 000
ОАО Лизинговая компания "Туймаада-Лизинг"	24.11.2014	25.11.2019	30 000
ООО "Нерюнгринская птицефабрика"	20.10.2014	21.10.2019	27 000
Национальный фонд возрождения "Баргары" при Президенте РС(Я)	22.08.2013	22.08.2020	12 000
ООО "СДК-строй"	22.05.2014	31.05.2019	10 000
ООО "ЕвроСтрой"	22.05.2014	31.05.2019	5 000
ООО Торговый дом "Алмаз"	24.09.2014	24.09.2019	5 000
АО «Венчурная компания «Якутия»	30.04.2015	30.04.2021	80 000
СХПК «Чурапча»	31.07.2015	31.07.2020	20 000
Итого:			649 000

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:

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2015 г.
Основной капитал	1 584 811	2 484 299
Дополнительный капитал	737 347	732 500
Просроченная дебиторская задолженность длительностью		

свыше 30 календарных дней		
Нормативный капитал	2 322 158	3 216 799

Норматив	Минимально допустимое значение, %	9 месяцев 2014 года, %	9 месяцев 2015 года, %
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	10,0	11,43	13,72
Достаточность базового капитала(Н1.1)	5,0	7,95	10,78
Достаточность основного капитала(Н1.2)	5,5	7,95	10,78

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 октября 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 13,72% (на 1 октября 2014 год: 11,43%). 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 учетом 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. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), по итогам 9 месяцев 2015 года не было.

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

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов, таких как: под залог (блокировку) ценных бумаг, золота, обеспеченных активами или поручительствами, совокупный лимит по которым составляет порядка 470 млн. рублей, в том числе внутрисрочный кредит на 220 млн. рублей. Тем не менее, на межбанковском рынке АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО выступает в основном как нетто-кредитор, так, за 9 месяцев 2015 года ежедневный объем размещения в депозиты Банка России и МБК составил 850 млн. руб. при среднем объеме привлеченных средств (от кредитных организаций) – 317 млн.

Таким образом, кредитные средства, не использованные ввиду ограничений по их использованию, в отчетном периоде отсутствовали.

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

Структура управления рисками

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

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

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

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

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

В настоящее время консультантами:

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

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

Комиссии

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

Кредитно-депозитная комиссия реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об

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

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

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

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

Управление банковских рисков

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

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

Казначейство Банка

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

Юридическое Управление

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

Управление обеспечения безопасности

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

Служба внутреннего 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.

7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости Банка. Разработанная Банком система управления рисками представляет собой комплекс мер и решений по идентификации и мониторингу всех материально значимых видов рисков, их оценке и определению приемлемого уровня риска, осуществлению мероприятий по ограничению (лимитированию) каждого вида риска и/или использованию иных механизмов оптимизации рисков.

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

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

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

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.

С учетом новых подходов в части управления рисками актуализирована Политика управления банковскими рисками Банка (утверждена Наблюдательным Советом, протокол №34 от 19.06.2015г.), которая базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех

существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Управление рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими процедуры принятия 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, рыночный риск (в т.ч. фондовый, процентный, валютный), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.*

В отношении каждого из существенных видов рисков в Банке разработаны соответствующие положения, определена методология оценки видов риска, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, методология проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения и управления риском. Банк сопоставляет объем принимаемых на себя рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на необходимом уровне.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Ответственным подразделениям за оценку рисков является Департамент риск-менеджмента (ДРМ). 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 осуществляется в соответствии с Кредитной политикой. 29 апреля 2015 года была утверждена Кредитная политика Банка в новой редакции (утверждена Наблюдательным Советом, протокол №29 от 29 апреля 2015 г.). 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, подверженных кредитному риску, представлена в таблице.

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.

Номер строки	Наименование показателя	На 01.10.2015			На 01.01.2015		
		Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	21 175 285	19 457 306	15 882 719	19 467 903	183 283 317	14 618 747
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	2 521 948	2 521 948	0	2 627 878	2 627 878	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	1 307 506	1 226 343	245 269	1 257 097	1 244 730	248 946
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	150 994	143 131	71 566	173 187	171 817	85 909
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	17 194 837	15 565 884	15 565 884	15 409 740	14 283 892	14 283 892
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	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска	1 319 899	1 261 208	1 891 812	1 186 575	1 128 401	1 713 911
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	3 015	3 015	4 221	100 355	100 355	110 391

3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	100 355	100 355	110 391
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	3 015	3 015	4 221	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2 227 039	2 183 875	1 625 252	2 254 905	2 226 212	1 520 805
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 629 387	1 591 610	1 591 610	1 496 524	1 473 003	1 473 003
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	42 576	42 113	21 057	77 758	77 312	38 656
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	66 149	62 936	12 585	47 142	45 732	9 146
4.4	по финансовым инструментам без риска	488 927	487 229	0	633 481	630 165	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0		0	0		0

Об объемах и сроках просроченной и 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 2015 года размер реструктурированных активов составил 1 376 171 тыс.руб. или 7,4% от общего объема активов, несущих риск потерь. Аналогичный показатель на 01 января 2015 года составлял 1 235 564 тыс. руб. или 7,3%.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентов.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

тыс. руб.

Наименование	на 01.10.2015				на 01.10.2014			
	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы
Непросроченные активы	134 249	9 939 419	5 686 828	1 051 417	319 825	8 147 813	5 026 716	976 357
Просроченные активы:	42 588	1 201 184	1 319 842	73 935	0	598 634	1 030 040	77 861
до 30 дней	0	312 008	783 025	11 077	0	269 971	630 930	9 496
от 31 до 90 дней	0	77 152	136 716	7 254	0	11 679	99 740	3 080
от 91 до 180 дней	0	371 320	72 952	12 090	0	52 430	57 913	8 817
свыше 180 дней	42 588	440 704	327 149	43 514	0	264 554	241 457	56 468
Итого активов	176 837	11 140 603	7 006 670	1 125 352	319 825	8 746 447	6 056 756	1 054 218

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.

Классификация активов по категориям качества

тыс. руб.

Наименование	на 01.10.2015		на 01.10.2014	
	Ссудная задолженность	Прочие активы	Ссудная задолженность	Прочие активы
Категории качества				
I	761 615	480 617	1 910 618	723 922
II	14 166 358	539 780	10 459 744	41 571
III	1 723 094	12 359	1 590 114	162 187
IV	364 630	829	349 918	89
V	1 308 413	91 767	812 634	126 449
Расчетный резерв на возможные потери	1 945 816	107 748	1 429 991	129 009
Фактически сформированный резерв на возможные потери	1 570 515	107 113	1 012 525	127 843

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.

В обеспечение принимаются недвижимость, права требования, ценные бумаги, оборудование, транспортные средства, товары в обороте.

Характер и стоимость полученного обеспечения

тыс. руб.

Вид залога	01.10.2015				01.01.2015			
	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %
Залог недвижимости	15 325 347	37.68%	12 844 648	42.35 %	8 505 432	27.00%	7 993 492	33.08%
Залог транспорта	1 711 324	4.21%	1 709 516	5.64%	1 592 520	5.06%	1 456 006	6.03%
Залог права требования по договору	1 197 528	2.94%	1 700 049	5.61%	1 118 705	3.55%	1 081 352	4.47%
Залог ценных бумаг	1 743 344	4.29%	0	0.00%	561 408	1.78%	531 920	2.20%
Поручительство Юр. лица	1 678 676	4.13%	1 242 307	4.10%	1 566 487	4.97%	1 147 121	4.75%
Гарантия МО	74 970	0.18%	284 970	0.94%	172 000	0.55%	172 000	0.71%
Залог права требования депозита	106 200	0.26%	157 034	0.52%	426 833	1.35%	294 706	1.22%
Залог имущества	635 736	1.56%	545 240	1.80%	216 139	0.69%	140 042	0.58%
Гарантия субъекта РФ	729 893	1.79%	958 432	3.16%	728 480	2.31%	728 480	3.01%
Поручительство Физ. лица	13 600 596	33.44%	6 971 138	22.99 %	11 549 924	36.66%	5 974 617	24.72%
Закладная	2 726	0.01%	0	0.00%	1 303 310	4.14%	1 134 011	4.69%

Поручительство ИП	146	0.00%	115 741	0.38%	110 952	0.35%	106 824	0.44%
Залог имущественных прав	1 063 075	2.61%	677 054	2.23%	583 639	1.85%	630 529	2.61%
Залог оборудования	296 472	0.73%	286 251	0.94%	297 506	0.94%	285 264	1.18%
Залог товаров в обороте	2 503 413	6.16%	2 835 802	9.35%	2 769 388	8.79%	2 488 139	10.30%
ИТОГО:	40 669 448	100.00%	30 328 183	100.00%	31 502 723	100.00%	24 164 502	100.00%

Рыночный риск

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 Управление экономического 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. 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 определялся на основе показателей процентного риска и фондового риска как суммарной величины показателей общего и специального процентного

риска. В расчет рыночного риска валютный риск не был включен ни на одну из отчетных дат, ввиду того, что его величина не превышала 2%.

Динамика расчета рыночного риска

тыс. руб.

Наименование	на 01.10.2015	на 01.10.2014
Рыночный риск (РР)	842 518	979 927
из них:		
Процентный риск (ПР)	189 025	324 535
Общий риск	87 453	156 311
Спец. риск	101 572	168 223
Фондовый риск (ФР)	653 493	655 393
Общий риск	326 747	327 696
Спец. риск	326 747	327 696
Валютный риск (ВР)	0	0.00

По результатам анализа процентного риска по состоянию на 01.10.2015г. СПРЭД (разница между средними процентными ставками по активам и пассивам) составил 7,86%, При этом процентная маржа за год при сложившейся структуре активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, составит 131 507 тыс. рублей.

В результате стресс-тестирования, рекомендуемого письмом ЦБ РФ от 02.10.2007г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском», установлено, что при изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов, чистый процентный доход по итогам года может измениться на 264 071 тыс. рублей.

Уровень процентного риска, рассчитанный методом модифицированной дюрации составляет 17% и признается нормальным (пороговое значение 20%).

По расчету процентного риска рассчитанного методом ГЭП анализ коэффициент трансформации на 01.10.2015г. составляет 2,40. Данный показатель характеризует высокую вероятность процентного риска (оптимальное значение – 1,5). Отрицательная чистая процентная маржа по срокам от 2 до 180 дней показывает, что процентные расходы превышают процентные доходы, что отрицательно влияет на финансовый результат Банка. Разрыв между чувствительными активами и пассивами сокращается. Как видно из таблицы 7 до 1 года разрыв между активами и пассивами чувствительными к процентному риску отрицательный.

Анализ процентного риска Банка

На 01.10.2015г.					
	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Итого финансовых активов чувствительных к изменению процентных ставок	1 554 293	2 650 781	3 267 604	11 419 806	18 892 484
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	6 523 881	4 861 285	3 852 299	3 496 687	18 734 152
Чистый разрыв по процентным ставкам	-4 969 588	-2 210 504	-584 695	7 923 119	158 332
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом)	-4 969 588	-7 180 092	-7 764 787	158 332	
На 01.10.2014г.					
	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого

Итого финансовых активов чувствительных к изменению процентных ставок	1 016 964	2 716 054	3 118 020	9 119 174	15 970 212
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	3 916 067	3 455 494	2 849 366	4 348 598	14 569 525
Чистый разрыв по процентным ставкам	-2 899 103	-739 440	268 654	4 770 576	1 400 687
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом)	-2 899 103	-3 638 543	-3 369 889	1 400 687	

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком 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. Все подразделения Банка в той или иной степени являются подразделениями, принимающими операционный риск.

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

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

В целях обеспечения эффективного управления операционным риском Банк:

- выявляет и оценивает операционный риск по всем существенным направлениям деятельности, продуктам, процессам и системам Банка, включая все новые направления деятельности, 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 при возникновении непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций в целях ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка;
- на регулярной основе формирует и направляет на рассмотрение руководства отчетность об уровне операционных рисков Банка.

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Показатель размера (величины) операционного риска и величины дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.10.2015. составил 209 939 тыс. рублей:

тыс. руб.

	на 01.10.2015	на 01.10.2015
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	1 657 342	1 421 139
Чистые процентные доходы	1 245 575	1 244 286
Чистые непроцентные доходы	411 767	176 853
Размер операционного риска	209 939	198 128
Размер операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности капитала Банка (Н1)	2 624 232	2 476 606

Основными методами, применяемыми в Банке 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, страхование автотранспортных средств, страхование банковских рисков, добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев сотрудников Банка;
- развитие систем автоматизации банковских процессов и технологий;
- обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов, развитие систем информационной безопасности.

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

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

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка 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 Управление экономического анализа и планирования, Департамент корпоративного бизнеса, Департамент розничного бизнеса, Казначейство.

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

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

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

Банк управляет риском потери ликвидности путем:

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

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

Прогноз и анализ состояния ликвидности Банка формирует Управление экономического анализа и планирования. В целях обеспечения необходимого запаса ликвидности Управлением банковских рисков Департаментом риск-менеджмента на регулярной основе проводится стресс-тестирование риска ликвидности, анализируя разные сценарии. В результате рассчитывается горизонт выживания Банка в случае возникновения исключительных, но потенциально возможных событий. Результаты стресс-тестинга ежемесячно предоставляются на рассмотрение Комиссии по управлению активами и пассивами и контролю за рисками (КУАПиКР). С учетом текущей ситуации на финансовых рынках КУАПиКР принимает решения о привлечении дополнительных источников фондирования и дает соответствующие распоряжения подразделениям Банка.

В течение отчетного периода Банк ежедневно выполнял нормативы мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4.

Анализ по срокам размещения на 01.10.2015г.

тыс. руб.

Активы	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
денежные средства	1 152 271				1 152 271
Средства кредитных организаций в ЦБ	1 026 759		228 655		1 255 414
Средства в кредитных организациях	180 031		134 249		314 280
Ссудная задолженность	436 665	2 406 585	3 085 269	11 018 111	16 946 630
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	326 747	249 671	49 080	410 169	1 035 667
основные средства и материальные запасы				1 548 770	1 548 770
Прочие активы	332 256	176 516	134 845	228 983	872 600
Всего активов	3 454 729	2 832 772	3 632 098	13 206 033	23 125 632

Обязательства					
Кредиты депозиты ЦБ	0	45 139	0		45 139
Средства кредитных организаций				339 983	339 983
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	6 618 274	4 954 367	3 888 013	3 177 340	18 637 994
Выпущенные долговые обязательства		5 206			5 206
Прочие обязательства	201 367	49			201 416
Всего обязательств	6 819 641	5 004 761	3 888 013	3 517 323	19 229 738
Чистый разрыв ликвидности	-3 364 912	-2 171 989	-255 915	9 688 710	3 895 894
Совокупный разрыв ликвидности	-3 407 297	-5 705 114	-6 069 613	2 917 094	

Анализ по срокам размещения на 01.10.2014г.

тыс. руб.

Активы	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
денежные средства	1 064 821				1 064 821
Средства кредитных организаций в ЦБ	757 219		208 026		965 245
Средства в кредитных организациях	111 482		79 825		191 307
Ссудная задолженность	262 998	2 688 696	3 038 195	8 241 997	14 231 886
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	327 696	36 994		893 851	1 258 541
основные средства и материальные запасы				1 265 523	1 265 523
Прочие активы	72 038	45 927	68 938	305 791	492 694
Всего активов	2 596 254	2 771 617	3 394 984	10 707 162	19 470 017
Обязательства					
Кредиты депозиты ЦБ	1 698				1 698
Средства кредитных организаций	356			184 100	184 456
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	5 860 198	3 575 633	2 890 110	4 208 179	16 534 120
Выпущенные долговые обязательства			2 000	5 000	7 000
Прочие обязательства	195 568	225			195 793
Всего обязательств	6 057 820	3 575 858	2 892 110	4 397 279	16 923 067
Чистый разрыв ликвидности	-3 461 566	-804 241	502 874	6 309 883	2 546 950
Совокупный разрыв ликвидности	-2 648 330	-4 177 403	-3 553 779	2 526 883	

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка 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 Банка);
- 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 подразделения Банка, 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.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею 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, Управление развития бизнеса и банковских продуктов, Департамент по операционной работе, Департамент корпоративного бизнес, Департамент розничного бизнеса, Иногородные структурные подразделения.

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

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк 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 Банка. Ответственными за принятие риска являются органы управления Банка. Ограничение риска достигается разработкой и контролем за исполнением Стратегии развития Банка.

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.

8. Операции со связанными сторонами

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

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

9 месяцев 2015 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства в кредитных организациях					
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	0	0	19 823	41 416	61 239
Кредиты клиентам, выданные в течение года			5 209	2 506	8 515
Погашение кредитов клиентам в течение года	0	0	8 495	1 008	9 503
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода	0	0	16 537	42 914	59 451
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года	0	0	193	1 725	1 918
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	0	0	16 344	41 189	57 533
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода		0	22 975	12 944	35 919
Средства клиентов, полученные в течение года		168 727	59 100	100 975	160 075
Средства клиентов, погашенные в течение года		138 892	53 534	107 084	160 618
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:		29 835	28 541	6 835	35 376
Субординированные займы на начало отчетного периода					
Субординированные займы, привлеченные в течение года					
Субординированные займы, погашенные в течение года					
Начисленные проценты					

Выплаченные проценты					
Субординированные займы на конец отчетного периода					
гарантии выданные					
Аккредитивы					
Кредитные обязательства					
Обязательства по кредитным договорам, переданным по уступке в					

9 месяцев 2014 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства в кредитных организациях					
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	0	1 456	15 974	32 455	49 885
Кредиты клиентам, выданные в течение года	0	0	3 400	12 584	15 984
Погашение кредитов клиентам в течение года	0	1 456	6 263	3 295	11 014
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода	0	0	13 111	41 744	54 855
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года	0	0	158	1 657	1 815
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	0	0	12 953	40 087	53 040
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода	0	0	59 885	13 103	72 988
Средства клиентов, полученные в течение года	5	3 508	167 611	101 801	272 925
Средства клиентов, погашенные в течение года	102	3 325	209 076	105 877	318 388
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:	97	183	18 420	9 027	27 727
Субординированные займы на начало отчетного периода					
Субординированные займы, привлеченные в течение года					
Субординированные займы, погашенные в течение года					
Начисленные проценты					
Выплаченные проценты					
Субординированные займы на конец отчетного периода					
гарантии выданные					
Аккредитивы					
Кредитные обязательства					
Обязательства по кредитным договорам, переданным по уступке в					

9 месяцев 2015 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы			534	2816	3 350
Процентные расходы			392	817	1 209
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы			58	126	187
операционные расходы					

9 месяцев 2014 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы			767	1 964	2 731
Процентные расходы			2 772	1 075	3 847
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы			85	112	197
операционные расходы					

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

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

	9 месяцев 2015 г.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Списочная численность персонала, чел.	698	
Списочная численность основного управленческого персонала, принимающая решение об осуществлении банком операций и сделок, чел.	15	2,1
Вознаграждения основному управленческому персоналу, принимающим решения об осуществлении банком операций и сделок, выплаченные в отчетном году, руб.	38 527 311	10,4
В том числе:		
- краткосрочные вознаграждения	38 527 311	10,4
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности		
- прочие долгосрочные вознаграждения		
- выходные пособия		

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

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

9 ноября 2015 года



Николаева Людмила Валерьевна

Васильев Сергей Трофимович