

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Аktionepам АKB «Алмазэргизбанк»
АО о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности АKB «Алмазэргизбанк» АО
за период с 1 января по 31 декабря 2015 года**

**Москва
2016**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Аудируемое лицо

Полное наименование – Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество (далее – АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО или Банк).

Сокращенное наименование – АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Государственный регистрационный номер 1031403918138.

Место нахождения: 677000, Республика Саха (Якутия) город Якутск, проспект Ленина, дом 1.

Аудитор

Наименование - ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит».

Государственный регистрационный номер 1047717034640.

Место нахождения: 115093, Россия, г. Москва, ул. Павловская, 7.

Член НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР), основной регистрационный номер 10202014620.

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год) и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 РФ «О банках и банковской деятельности»

Ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, несет руководство Банка.

Наша ответственность заключается в представлении результатов проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

АКБ «Алматэргизбанк» АО

за период с 1 января по 31 декабря 2015 года

- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудиторские процедуры были проведены исключительно для целей проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

В результате проведенной нами проверки в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, установлено, что в течение проверяемого отчетного периода:

- подразделения управления рисками Банка были подчинены и подотчетны непосредственно Наблюдательному совету, а также не подчинены и не подотчетны подразделениям, собственная деятельность которых может повлечь возникновение соответствующих рисков;
- в Банке имелись утвержденные уполномоченным органом методики выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования, а также система отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- утвержденные уполномоченными органами управления Банка методики управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности применялись последовательно;
- Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка действительно осуществляли контроль соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности применения в Банке процедур управления рисками.

14 апреля 2016 года

Генеральный директор
ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит»

В.В. Саламатина



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
98	31452865	2602

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации _____ Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 677000, г. ЯКУТСК, ПР. ЛЕНИНА, 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	1618524	1364097
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	1032323	1040258
2.1	Обязательные резервы		230852	534911
3	Средства в кредитных организациях	3.1	527663	550271
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	295275	385110
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	18822301	14645413
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	457046	376022
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	96030	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.6	247271	418180
8	Требование по текущему налогу на прибыль		42063	21334
9	Отложенный налоговый актив		2814	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.8	1486762	1141461
11	Прочие активы	3.9	520331	223067
12	Всего активов		25052373	20165213
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	3.10	629260	256526
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.11	20652312	17487711
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		14215625	11759016
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3.12	200	7200
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		74396	338
19	Отложенное налоговое обязательство		52978	1048
20	Прочие обязательства	3.13	309827	269450
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		43554	28693
22	Всего обязательств		21762527	18050966
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.2	2058084	1158084
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	5.2	176000	176000
26	Резервный фонд	5.2	491384	359571
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-93442	-112376
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.8	435871	320400
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		44430	35581
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		177519	176987
31	Всего источников собственных средств		3289846	2114247
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		3589944	1118433
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1468432	1496524
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон 32-73-48

14.04.2016

Николаева Л.В.

Васильев С.Т.

Сыроватская Е.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
98	31452865	2602

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитной организации

Акционерный Коммерческий Банк "Алмaзэргизбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмaзэргизбанк" АО

Почтовый адрес 677000, Г. ЯКУТСК, ПР. ЛЕНИНА, 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2755446	2244353
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	90908	79625
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	2598893	2077293
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.1	65645	87435
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1351556	998778
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	30459	15084
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	1321089	983694
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.1	8	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1403890	1245575
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1.7	-610560	-317928
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1.7	-217833	-22042
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1.7	793330	927647
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.7	17498	-27984
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		45147	-5772
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		9673	11523
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.7	37731	29695
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.7	6784	207
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1.7	12462	12330
12	Комиссионные доходы	1.7	485123	398123
13	Комиссионные расходы	4.1	72825	64021
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	5100
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-1718	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-17374	-37280
17	Прочие операционные доходы	4.1	435883	238683
18	Чистые доходы (расходы)		1751714	1488251
19	Операционные расходы	4.1	1419264	1198949
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.3	332450	289302
21	Возмещение (расход) по налогам	4.3	154931	112315
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4.3	177519	176987
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	1.8	0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		177519	176987

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон 32-73-48

14.04.2016

Николаева Л.В.

Васильев С.Т.

Сыроватская Е.В.



Мещеряков
Васильев
Сыроватская

Банковская отчетность	
Код территории по ОКТО 98	Код кредитной организации (Филиала)
	регистрационный номер (порядковый номер) 2602
	по ОКПО 31452965

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
Почтовый адрес: 677000, г. ЯКУТСК, пр. ЛЕНИНА, 1 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала		Наименование показателя				Номер пояснения		Данные на отчетную дату		Прирост (+)/ Снижение (-) за отчетный период		Данные на начало отчетного года	
Номер строки		2				3		4		5		6	
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:					5.2		3611486		1147509		2463977	
1.1	Источники базового капитала							2769898		1057818		1712080	
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:							2058084		900000		1158084	
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)					5.2		2058084		900000		1158084	
1.1.1.2	привилегированными акциями							0		0		0	
1.1.2	Эмиссионный доход					5.2		176000		0		176000	
1.1.3	Резервный фонд					5.2		491384		131813		359571	
1.1.4	Нераспределенная прибыль:							44430		26005		18425	
1.1.4.1	прошлых лет							44430		26005		18425	
1.1.4.2	отчетного года							0		0		0	
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:							0		-148096		148096	
1.2.1	Нематериальные активы							0		0		0	
1.2.2	Отложенные налоговые активы							0		0		0	
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)							0		0		0	
1.2.4	Убытки							0		-148096		148096	
1.2.4.1	прошлых лет							0		0		0	
1.2.4.2	отчетного года							0		-148096		148096	
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:							0		0		0	
1.2.5.1	несущественные							0		0		0	
1.2.5.2	существенные							0		0		0	
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов							0		0		0	
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала							0		0		0	
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала							0		0		0	
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала							0		0		0	
1.3	Базовый капитал							2769898		1205914		1563984	
1.4	Источники добавочного капитала:							0		0		0	
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:							0		0		0	
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"							0		0		0	

1.4.2	Эмиссионный доход			0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями			0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения			0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций			0	0	0
1.5.2.1	несущественные			0	0	0
1.5.2.2	существенные			0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0	0	0
1.5.3.1	несущественные			0	0	0
1.5.3.2	существенные			0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала			0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала			0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала			0	0	0
1.6	Добавочный капитал			0	0	0
1.7	Основной капитал			0	0	0
1.8	Источники дополнительного капитала			2769898	1205914	1563984
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			841588	-58405	899993
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года			0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества			0	0	0
1.8.3	Прибыль:			17867	-176276	194143
1.8.3.1	текущего года			17867	17867	0
1.8.3.2	прошлых лет			0	-194143	194143
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	5,2		387850	2400	385450
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года			12600	-30600	43200
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"			0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества			435871	115471	320400
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:			0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0	0	0
1.9.2.1	несущественные			0	0	0
1.9.2.2	существенные			0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0	0	0
1.9.3.1	несущественный			0	0	0
1.9.3.2	существенный			0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала			0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала					
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика			0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	5,2	X	841588	-58405	899993
	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X	X

2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	15920118	1670796	14249322
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	15920118	1670796	14249322
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	5.2	11.5	7.5
3.2	Достаточность основного капитала	5.2	11.5	7.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	5.2	14.7	11.6

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		23486397	21908126	16462069	19506659	18366028	14649563		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		3867722	3867722	0	2628647	2628647	0		
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1849143	1849143	0	1899008	1899008	0		
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1876112	1856627	371325	1270688	1258321	251664		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		1574792	1554995	310999	796586	784233	158847		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		2896	2896	579	11653	11653	2331		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		188025	186067	93034	163693	162323	81162		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		152465	150507	75254	85076	83706	41853		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		5896	5896	2948	54354	54354	27177		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		17552538	15997710	15997710	15443631	14316737	14316737		

тыс. руб.

1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к кредитным		15534453	14182608	14182608	13649460	12658221	12658221
1.4.2	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1098785	1098785	1098785	948642	948642	948642
1.4.3	средства в кредитных организациях		78481	78481	78481	235290	235290	235290
1.4.4	вложения в ценные бумаги		20645	18927	18927	143736	143736	143736
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	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1860985	1786998	2680487	1165246	1107072	1660608
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1860985	1786998	2680487	1165246	1107072	1660608
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		816	816	1142	100355	100355	110391
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	100355	100355	110391
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		816	816	1142	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:		2160520	2116866	1498902	2254805	2226212	1520805
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1468432	1430594	1430594	1496524	1473003	1473003
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		106664	106435	53218	77758	77312	38656
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		78184	75450	15090	47142	45732	9146
4.4	по финансовым инструментам без риска		507240	504487	0	633481	630165	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск				тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:		209939	174652	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1657342	1344298	
6.1.1	чистые процентные доходы		1245575	996239	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		411767	348059	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3	

Подраздел 2.3. Рыночный риск				тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		668850	970205	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		9766	31474	
7.1.1	общий		6017	9623	
7.1.2	специальный		3749	21851	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		43742	46142	

7.2.1	общий	21871	23071
7.2.2	специальный	21871	23071
7.3	валютный риск	0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1676973	463727	1213246	
1.1	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности		1563929	459766	1104163	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		69491	-10899	80390	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		43553	14860	28693	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2769898	2487830	1786121	1568981
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		15669068	15617701	17816456	17216576
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		17.7	15.9	10.0	9.1

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения ()

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего	3305447	в том числе вследствие:
1.1	выдачи ссуд	1301734
1.2	изменения качества ссуд	1665346
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	29476
1.4	иных причин	288891

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего	2845681	в том числе вследствие:
2.1	списания безнадежных ссуд	148968
2.2	погашения ссуд	1254432
2.3	изменения качества ссуд	1288922
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1399
2.5	иных причин	152060

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон

14.04.2016

Николаева Л.В.

Васильев С.Т.

Сыроватская Е.В.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
98	31452865	2602

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)**

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 677000, г. ЯКУТСК, ПР. ЛЕНИНА, 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.2	5	11.5	7.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.2	6	11.5	7.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	5.2	10	14.7	11.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	134.5	55.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	161.0	78.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	53.4	80.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 18.1 минимальное 0.1	максимальное 19.7 минимальное 0.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	182.6	251.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.5	2.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	3.8	1.7
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		25052373
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1549351
7	Прочие поправки		10141667
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		16460057

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		24261384
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		10141667
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		14119717
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1498902
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-50449
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1549351
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2769898
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		15669068
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5,2	17,7

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

32-73-48

14.04.2018

Михайлов
Васильев
Сыроватская

Николаева Л.В.

Васильев С.Т.

Сыроватская Е.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
98	31452865	2602

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
Почтовый адрес 677000, г. ЯКУТСК, ПР. ЛЕНИНА, 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе		833336	517352
1.1.1	проценты полученные			
1.1.2	проценты уплаченные		2740687	2282276
1.1.3	комиссии полученные		-1353122	-1101577
1.1.4	комиссии уплаченные		473903	411095
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-74377	-63772
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		956	-5584
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9673	11523
1.1.8	прочие операционные доходы		37731	29695
1.1.9	операционные расходы		385813	229952
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1368341	-1174959
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе		-19587	-101297
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1300225	-1826441
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		304059	-334588
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		105654	84087
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4947941	-568213
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-139955	-110919
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		372734	64435
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2989769	-662957
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-7000	1490
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		22455	-299776
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-466889	-1309090
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-214357	-139943
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		237230	333198
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-236509
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		167515	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-185062	-260699
2.7	Дивиденды полученные		2632	39834
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		10582	11368
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		18540	-252751
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		900000	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-35398	-30904
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		864602	-30904
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		108817	159081
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		525070	-1433664
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2419713	3853377
			2944783	2419713

Председатель Правления

Николаева Л.В.

Главный бухгалтер

Васильев С.Т.

М.П.

Исполнитель

Сыроватская Е.В.

Телефон 32-73-48

14.04.2016



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

СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	15
1.1 Общая информация о кредитной организации	15
1.2 Отчетный период и единицы измерения	15
1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчётность к выпуску	16
1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.....	16
1.5. Информация о банковской консолидированной группе.....	16
1.6 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)	16
1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	17
1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.	19
1.9 Информация о рейтингах	20
1.10 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	20
1.11 Налогообложение	22
1.12 Информация о перспективах развития кредитной организации.....	23
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	23
1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка	24
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	25
1.16 Сведения о прекращённой деятельности.....	25

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	25
2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	25
2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	28
2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	29
2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	29
2.5 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	30
2.6 Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию	30
2.7 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	30
2.8 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	31
2.9 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта	32
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	32
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	32
3.2 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
3.3 Чистая ссудная задолженность	33
3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	37
3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	38
3.7 О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	38
3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	38
3.9 Прочие активы	47
3.10 Средства кредитных организаций	48
3.11 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	48

3.12 Выпущенные долговые обязательства	49
3.13 Прочие обязательства	49
4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	50
4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	50
4.2 Информация о сумме курсовых разниц , признанной в составе прибыли или убытков	54
4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	54
4.4 Информация о вознаграждении работникам	54
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	56
5.1 Управление капиталом	56
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	57
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	60
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	60
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	61
6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	61
7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	61
7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	61
7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	62
7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	64
7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года	65
Кредитный риск.....	66
Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.....	69

О результатах классификации активов по категориям качества.....	70
О характере и стоимости полученного обеспечения.....	71
Рыночный риск.....	71
Операционный риск.....	75
Риск ликвидности.....	76
Правовой риск.....	78
Риск потери деловой репутации.....	78
Стратегический риск.....	79
8. Операции со связанными сторонами	79
9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	82

Годовая отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества за 2015 год 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 31.12.2015 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, утвердил годовую отчетность к выпуску 14 апреля 2016 г.

1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

	2014 г.	2015 г.
Дополнительные офисы	14	13
Операционные офисы, всего	7	11
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 2015 года осуществлял свою деятельность через головной и одиннадцать операционных офисов, в т.ч. шесть в г. Якутске, два в г. Нюрбе, в г. Хабаровске, в г. Владивосток и тринадцать 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 01.01.2016 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 2015 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 за 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	2014 г	2015 г
Балансовая стоимость активов	20 165 213	25 052 373
Портфель ценных бумаг	1 179 312	999 592
Кредитный портфель	14 645 413	18 822 301
Привлеченные средства	17 744 237	21 281 572
Доходы банка	6 019 367	8 966 912
Расходы банка	5 842 380	8 789 393

Чистая прибыль (убыток)	176 987	177 519
-------------------------	---------	---------

Итоги работы Банка за 12 месяцев 2015 года представлены следующим образом:

Корпоративный бизнес. Объем корпоративного кредитного портфеля (с учетом учтенных векселей, авансирования недропользователей) на 01.01.2016г. составил 11 445 млн. руб., темп роста по отношению к началу года составил 131% (или 2 733 млн. руб.).

В структуре портфеля кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства занимают (56%). Доля кредитов крупного бизнеса составляет 44%.

На 01.01.2016г. доля просроченной кредитной задолженности в корпоративном кредитном портфеле составила 2,3%. В целях снижения доли просроченной задолженности ведется работа по взысканию просроченной кредитной задолженности по корпоративным заемщикам.

Портфель учтенных векселей составил 333 млн. руб., темп роста по отношению к началу года составил 963% (или 298 млн. руб.). Просроченная вексельная задолженность отсутствует.

Остатки средств корпоративных клиентов на расчетных и других счетах в банке к концу года составили 3 200 млн. руб., темп роста к началу года 93% (или -233 млн. руб.).

Объем депозитов юридических лиц составил 3 717 млн. руб., темп роста к началу года 138% (или 1 033 млн. руб.).

Розничный бизнес. Объем розничного кредитного портфеля по сравнению с началом 2015 года вырос на 15% и составил 6 991 млн. руб. Доля просроченной кредитной задолженности в кредитном портфеле физических лиц составила 2,5 %.

Объем привлеченных средств физических лиц на конец года составил 13 735 млн. руб., темп роста по отношению к началу года равен 121% (или 2 366 млн. руб.), в том числе объем ресурсов сложился из:

-вкладов 11 482 млн. руб.

-счетов пластиковых карт 2 137 млн. руб.

-прочих счетов 116 млн. руб.

На 01.01.16 г. количество банковских карт составило 150 тыс.шт. Терминальная сеть на отчетную дату состоит из 1 570 терминалов в торговой сети и 55 терминалов в сети выдачи наличных. Банкоматная сеть Банка состоит из 148 банкомата и 60 киосков самообслуживания.

Операции на финансовых рынках. За 2015 год банком на рынке МБК заключено 76 сделок с целью размещения временно свободных денежных средств. Общий объем размещенных средств составил 7900 млн. руб. Заключены 6 сделок по привлечению межбанковского кредита в размере 437,1 млн. руб.

Банком заключена 288 сделка по депозитам Банка России. Общий объем сделок составил 105 448,2 млн. руб.

В рамках программы рефинансирования Банка России за 2015 год получено 3 кредита: под обеспечение золотом на сумму 45 млн. руб. и под обеспечение активами на 40 и 30 млн. руб.

Портфель ценных бумаг составил 906 млн.руб., темп роста к портфелю на начало года составил 77% (или -274 млн. руб.). Ценных бумаг, непогашенных в срок, не имеется.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2014 г	2015 г
Чистые процентные доходы	927 647	793 330
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	(27 984)	17 498
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29 695	37 731
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	207	6 784
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	12 330	12 462
Комиссионные доходы	398 123	485 123
Изменение резерва на возможные потери	(32 180)	(17 374)
Чистые операционные расходы	1 198 949	1 419 264
Прибыль до налогообложения	289 302	332 450
Начисленные (уплаченные) налоги	112 315	154 931
Прибыль после налогообложения	176 987	177 519

Банк закончил 2015 г. с прибылью – 177 519 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 48 014 тыс. 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 *A «Высокий уровень кредитоспособности» до A+ «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» АО на международном уровне BB- и 'A+(rus) на национальном уровне с изменением прогноза со «стабильного» на «негативный».

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

Экономическая ситуация в Российской Федерации

События во внешнеполитических и внешнеэкономических отношениях Российской Федерации в 2015 году сформировали новое качество социально-экономической среды в стране.

Ухудшение мировой экономической конъюнктуры, сложности доступа на рынки капитала, девальвация национальной валюты, режим взаимных санкций и внешнего давления - потребовали оперативного принятия "антикризисных мер" на всех уровнях управления: федеральном, республиканском, муниципальном и корпоративном.

Прошедший год был не самым благоприятным для российской экономики. ВВП страны оказался в области отрицательных значений, снизившись по сравнению с 2014 годом на 3,7 процента.

Индекс промышленного производства в 2015 г. по сравнению с 2014 г. снизился на 3,4%, добыча полезных ископаемых выросла на 0,3%, обрабатывающие производства потеряли 5,4%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды снизилось на 1,6 процента.

В сельском хозяйстве и пищевой промышленности на протяжении 2015 года наблюдались уверенные темпы роста и планомерное движение к импортозамещению. По итогам года прирост производства продукции сельского хозяйства по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 3,0 процента.

Сальдированный финансовый результат по основным видам экономической деятельности в ноябре 2015 г. продолжил рост и составил в номинальном объеме 771 млрд. руб., что более чем в 2 раза превышает значение ноября 2014 г., но на 30,9% ниже уровня октября текущего года. По итогам одиннадцати месяцев он вырос на 48,6% в годовом выражении против снижения на 14,9% за аналогичный период 2014 года.

В 2015 году потребительская инфляция по итогам года составила 12,9%.

В 2015 г. Банк России формировал параметры денежно-кредитной политики с учетом изменения внешних и внутренних экономических условий. В первом полугодии в условиях ослабления

инфляционных рисков и сохранения рисков значительного охлаждения экономики ключевая ставка Банка России была снижена в совокупности на 5,50 п.п., до 11,50% годовых.

Во втором полугодии Банк России осуществил однократное снижение ключевой ставки на 50 базисных пунктов (далее –б.п.), до 11,00% годовых (с 03.08.15). С сентября по декабрь 2015г. наблюдалось увеличение инфляционных рисков при сохранении рисков существенного охлаждения экономики. В указанный период Банк России приостановил смягчение денежно-кредитной политики, сохранив ключевую ставку на указанном уровне. При этом в течение 2015 г. Банк России сохранял на неизменном уровне процентные ставки по специализированным инструментам рефинансирования.

Банковский сектор в Российской Федерации

Совокупные активы банковского сектора в 2015 г. увеличились на 6,9% (в декабре –на 5,0%), до 83 000 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 834 до 740.

Ресурсная база. Остатки средств на счетах клиентов за 2015 г. возросли на 18,5% (в декабре на 4,7%), до 51 907 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с 56,4 до 62,5%.

Объем вкладов физических лиц за 2015 г. увеличился на 25,2% (в декабре –на 8,0%), до 23 219 млрд. рублей. Доля вкладов физических лиц в пассивах банковского сектора за этот период возросла с 23,9 до 28,0%. Доля вкладов в иностранной валюте в общем объеме вкладов за анализируемый период возросла с 26,1 до 29,4%. Объем долгосрочных вкладов (сроком свыше 1 года) уменьшился за 2015 г. на 1,1%, а их удельный вес в общем объеме привлеченных вкладов по состоянию на 01.01.16 составил 43,5%. Доля Сбербанка России на рынке вкладов физических лиц за 2015 г. возросла с 45,0 до 46,0%. Объем депозитов юридических лиц за 2015 г. увеличился на 11,8% (в декабре –на 2,7%), до 19 018 млрд. руб., их доля в пассивах банковского сектора возросла с 21,9 до 22,9%.

Активные операции. Совокупный объем кредитов экономике за анализируемый период увеличился на 7,6% (в декабре –на 2,3%), до 43 985 млрд. рублей.

Портфель ценных бумаг по итогам 2015 г. увеличился на 21,1% (за декабрь –на 4,7%) до 11 777 млрд. руб., а его доля в активах банковского сектора возросла с 12,5 до 14,2%. Основной удельный вес (81,6%) в портфеле ценных бумаг по - прежнему занимают вложения в долговые обязательства, объем которых с начала года увеличился на 25,7% (в декабре –на 4,5%), до 9 616 млрд. рублей. Портфель долевых ценных бумаг уменьшился на 39,6% (в декабре –возрос на 15,3%), а их удельный вес в портфеле ценных бумаг на 01.01.16 составил 2,5%.

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций. Совокупная прибыль кредитных организаций за 2015 г. составила 192 млрд. рублей. Прибыль в сумме 736 млрд. руб. получили 553 кредитные организации (75,4% от числа действующих на 01.01.16). Убытки в сумме 544 млрд. руб. понесли 180 кредитных организаций (24,6% от числа действующих).¹

Экономическая ситуация в Республике Саха (Якутия)

В Республике Саха (Якутия), в условиях жестких бюджетных ограничений беспрецедентные меры были направлены на обеспечение устойчивой работы предприятий, сохранение трудовых коллективов и смягчение таких негативных последствий, как сокращение спроса, рост цен и

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

производственных издержек.

В 2015 году был реализован План первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности Республики Саха (Якутия), где из 76 мероприятий Плана было исполнено 67 (88,2%) и на его реализацию направлено 17,1 млрд. рублей. В результате удалось обеспечить выполнение всех социальных обязательств, организовать досрочный завоз топливно-энергетических ресурсов и продовольствия в арктические районы, сохранить транспортную доступность и создать предпосылки для экономической активности как крупных предприятий, так и субъектов малого и среднего бизнеса.

Сохранение в Республике Саха (Якутия) положительной динамики экономического роста и социальной стабильности стало возможным благодаря запасу прочности, созданному в предыдущие годы.

По версии делового еженедельника "Профиль" Республика Саха (Якутия) в 2015 году возглавила рейтинг субъектов Российской Федерации по уровню экономической динамики.

По предварительной оценке в 2015 году реальный рост валового регионального продукта в Республике Саха (Якутия) составит не менее 2,0% (при снижении внутреннего валового продукта Российской Федерации на 3,7%), промышленного производства - 3,8%. Удалось сохранить объем инвестиций в основной капитал и реальных денежных доходов населения на уровне не ниже 2014 года в сопоставимых ценах. Инфляция в республике сложилась ниже, чем в целом по стране: 11,8%.

Банковский сектор в Республике Саха (Якутия)

На 01.01.16 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).²

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.

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

По состоянию на 01 января 2016 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

1.12 Информация о перспективах развития кредитной организации

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

В соответствии утвержденного Плана работ и бюджета в 2016 год планируется рост объема привлеченных средств на 14%, рост сводного кредитного портфеля на 21%.

Корпоративный бизнес.

Портфель кредитов корпоративных клиентов возрастет на 30%, доля просроченной задолженности планируется в размере 2,4%.

В 2016г. планируется увеличение ресурсной базы корпоративного блока на 13%

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

Розничный бизнес

Розничный кредитный портфель к концу 2016 года возрастет на 16%, доля просроченной задолженности к концу года составит 3,1%.

Увеличение ресурсной базы розничного блока планируется на 13%. Удельный вес вкладов населения в общем объеме ресурсной базы ФЛ составит 83%, средств до востребования – 17%.

Бизнес на финансовом рынке

Основную долю к концу 2016 года в портфеле операций на финансовом рынке составят депозиты в ЦБ РФ – 61%, портфель ценных бумаг – 39%.

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 2015 года в том числе повлияли следующие события:

За 2015 год привлечено 78 новых клиентов (в том числе 70 субъектов малого и среднего предпринимательства- далее субъекты МСП), с которыми заключены 108 кредитных договора (в том числе 98 договоров с субъектами МСП) на общую сумму 2 178 млн. руб. (в т.ч. на 1 779 млн. руб. с субъектами МСП). Наиболее крупные из них: ООО «Оймяконская золотопромышленная компания», ООО «Оймяконье», ООО «Супермаркет АЛМАЗ», ОАО АК «Полярные авиалинии», ООО «Петроконсалт- сервис», ООО «Таубер и К», КП РС(Я) «Арктическая транспортная компания», АО «Аэропорт Якутск», ООО «Геострой», ООО ДВТК «Алмаз», ОАО «Якутский хлебокомбинат», ИП Сулейманов Э.Н., ОАО «Якутдорстрой», ООО «Гросс» , ОАО «Сайсары» Вместе с тем, клиентская база по действующим кредитам уменьшилась с 629 заемщиков на начало 2015 года до 537 заемщиков на 01.01.2015 года или на 14,6%. Количество действующих кредитных договоров также сократилось с 965 на начало 2015 года до 825 на 01.01.2016 года или на 14,5 %.

В отчетном году основная деятельность Банка была направлена на:

- Увеличение кредитного портфеля розничного бизнеса на отчетную дату который составил 6990 млн.руб. и по сравнению с началом года увеличился на 902 млн.руб. Перевыполнение планового показателя за 12 месяцев составило 90 млн.руб. или +1,3%, что, прежде всего, связано с участием Банка в государственной программе ипотечного кредитования. В розничном кредитном портфеле кредиты Головного офиса занимают 58,29%, Иногородних структурных подразделений – 41,71%. Наблюдается ухудшение качества розничного кредитного портфеля. Уровень просроченной задолженности на 01.01.16г. составил 2,47% 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 172 млн.руб. В структуре просроченной задолженности наибольший вес имеют просроченная задолженность свыше 360 дней (75,58%; 130 млн. руб.). По сравнению с началом года наблюдается значительный рост просроченной задолженности с 141 до 172 млн.руб., на 31 млн.руб. или 22%. По территориальной структуре доля г. Якутска составила 45% или 78 млн. руб., доля ИСП составила 55% или 94 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 43,60% на отчетную дату. На долю потребительского кредитования приходится 56,11% портфеля.
- Объем ресурсной базы розничного бизнеса на 01.01.2016г. Составил 13 204 074 тыс.руб. перевыполнение планового показателя составило 304 074 тыс.руб. или 2,4 %, что связано с выполнением установленного плана по депозитам ФЛ (на 882 млн. руб.), остатках на пластиковых картах ФЛ (на - 577 млн. руб.). При этом с начала года объем вкладов вырос на 25,5% (2 336 982 тыс. руб. в абсолютном выражении) Наибольший удельный вес в структуре ресурсной базы занимают депозиты ФЛ (86,96%). По концентрации территориальной сети наибольший удельный вес занимают средства Головного офиса банка (55,6%) и ИСП (44,4%).

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	Декан Автодорожного факультета ФГАОУ ВПО «Северо-Восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова»
7	Николаев Андрей Юрьевич	Первый заместитель Генерального директора ОАО «Алмазы Анабара»

Из указанных выше членов Наблюдательного совета акциями АКБ «Алмазэргиэнбанк» 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, %
01.01.2015 г.		01.01.2016 г.	
Председатель Правления банка		Председатель Правления банка	
Николаева Людмила Валерьевна	0,31	Николаева Людмила Валерьевна	0,17
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 Николаей 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 2015 год осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учёта

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

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

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

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

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

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

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

Бухгалтерский учёт иностранных операций

В Плана счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок

осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

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

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

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

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

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

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

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

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

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные

активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта -эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу. Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой -эквивалентом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При разработке Учетной политики на 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 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

СПОД проводятся и отражаются только в балансе головного офиса АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Отражены следующие корректирующие СПОД:

СПОД-проводки	2014 г.	2015 г.
Результаты переоценки зданий банка:		
Увеличение балансовой стоимости недвижимого имущества при переоценке		
Увеличение амортизации при переоценке		
Уменьшение балансовой стоимости недвижимого имущества при переоценке		
Уменьшение амортизации при переоценке		
Уменьшение налога на прибыль	21 334	9 200
Доначисление налога на прибыль	338	74 396
Доначисление транспортного налога		17
Доначисление налога на имущество		5 422
Начисление к уменьшению налога на имущество		1 506
Доначисление НДС	878	992
Начисление отложенного налогового актива		2 814
Начисление отложенного налогового обязательства		31 710

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

2.5 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

Основные изменения в Учетной политике банка на 2016 год связаны с изменением действующих или вступлением новым нормативных документов Банка России:

Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитных организациях»:

- утверждены организационные и методологические аспекты отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете;

- определена дата переоценки доходов и расходов от операций с активами, в том числе требованиями, и (или) обязательствами, величина (стоимость) которых определяется с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»:

- увеличен стоимостной критерий по учету объектов имущества – объекты стоимостью 100 тыс. руб. и менее за единицу отражаются в бухгалтерском учете в составе запасов;

- определен критерий существенности расчета ликвидационной стоимости в размере 10% от первоначальной стоимости (переоцененной стоимости) объекта;

Определена периодичность переоценки недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- определены применяемые методы дисконтирования при ведении бухгалтерского учета имущества.

Положение Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»:

- определена периодичность признания и корректировки краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам.

2.6 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.

2.7 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса. По состоянию на 01.01.2016 г. в головном офисе и иногородних структурных подразделениях Банка была проведена ревизия кассы. Излишков и недостат не обнаружено.

По состоянию на 01.11.2015 г. была проведена инвентаризация всех статей баланса, сверка дебиторской задолженности с поставщиками, а также сверка требований и обязательств по срочным операциям и налоговым платежам, инвентаризация имущества банка и иногородних структурных подразделений. Результаты сверки остатков по счетам оформлены актами. Проведена сверка расчетов с дополнительными офисами.

Ведется работа по подтверждению остатков по счетам клиентов. По состоянию на 01.01.2016 г. всем банкам-корреспондентам направлены подтверждения остатков.

В установленные законодательством сроки в Банке проведена инвентаризация основных средств, материальных ценностей и нематериальных активов. Излишков и недостат не выявлено.

2.8 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2016 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 60347 и 47423, составляет 982 917 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 января 2015 года (493 988 тыс. руб.) увеличение задолженности составило 488 929 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 января 2016 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322, 47416, 47422, составляет 184 848 тыс. руб., увеличение по сравнению с данными на 01 января 2015 года составило 114 936 тыс. руб., в основном, за счет увеличения суммы обязательств по прочим операциям, расчетов по налогам и сборам и расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

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	2014 г.		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»	60 347	12,22	180 913	18,41
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	22 634	4,58	45 097	4,58
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	1 104	0,22	850	0,09
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	982	0,20	533	0,07
60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный»	0	0,00	0	0
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	349 581	70,77	698 091	71,02
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	861	0,18	5 739	0,5
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	58 431	11,83	51 386	5,23
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	48	0,00	308	0,03
Всего дебиторской задолженности	493 988	100,00	982 917	100,00
47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»	10 540	15,08	14 965	8,09

47422 "Обязательства по прочим операциям"	5 920	8,46	21 344	11,55
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	18 440	26,37	102 473	55,44
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	151	0,22	77	0,04
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	97	0,14	19	0,01
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	22 101	31,61	25 997	14,06
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	11 274	16,13	18 906	10,23
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	1 389	1,99	1 067	0,58
Всего кредиторской задолженности	69 912	100,00	184 848	100,00

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 71,02% (2014 г.- 70,77%)

Значительную долю кредиторской задолженности составляют обязательства по прочим операциям – 11,55% (2014 г.- 8,46%), расчеты по налогам и сборам – 55,44 % (2014 г.- 26,37%), налог на добавленную стоимость, полученный – 14,06% (2014 г.- 31,61%).

2.9 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	2014 г.	2015 г.
Денежные средства на счетах в Банке России	1 040 258	1 032 323
Наличные денежные средства	1 364 097	1 618 524
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	550 271	527 663
В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	484 265	518 871
в кредитных организациях иных стран	66 007	8 792
Денежные средства и их эквиваленты	2 954 626	3 178 510

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:

	2014 г.	2015 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	385 110	295 275

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

	2014 г.	2015 г.
Облигации Российской Федерации	-	50 681
Облигации банков-резидентов	185 559	50 060
Государственные облигации	-	
Муниципальные облигации	34 316	36 490
Корпоративные облигации	154 577	158 044
Облигации прочих нерезидентов	10 658	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	385 110	295 275

По состоянию на 01 января 2016 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 апрель 2023 года (на 01 января 2014 года: с октября 2016 года по сентябрь 2023 года), купонный доход от 7,99% до 11,00% (на 01 января 2015 года: от 7,60% до 10,40%).

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

По состоянию на 01 января 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с февраля 2016 года по июль 2023 года (на 01 января 2015 года: с октября 2015 года по июль 2023 года), купонный доход от 7,90% до 8,90% (на 01 января 2015 года: от 7,90% до 8,90%).

3.3 Чистая ссудная задолженность

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

	2015г.	2014г.
Депозиты в Банке России	1 100 000	150 500
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	190 307	334 019
Корпоративные кредиты, всего	5 177 236	3 670 469
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	5 177 236	3 518 258
ОКАТО 08000 (Хабаровск)	98 962	
ОКАТО 40000 (С-П)	23 858	
ОКАТО 45000(Москва)		
ОКАТО 98000	5 054 416	
Кредиты государственным и муниципальным органам	1 957	2 979
<i>в том числе, направленные на: финансирование дефицита бюджета</i>	1 957	2 979

Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	6 540 974	5 226 375
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	6 540 974	5 155 438
ОКАТО 08000 (Хабаровск)	86 099	
ОКАТО 40000 (С-П)	430 001	
ОКАТО 45000(Москва)	16 640	
ОКАТО 98000	6 008 234	
Учтенные векселя (ОКАТО 98000)	333 040	211 802
в т.ч.:корпоративным клиентам	333 000	
физическим лицам	40	
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	3 792 703	3 872 615
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	3 198 060	2 215 271
Автокредитование	0	0
Физические лица, прочее	1726	10961
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО	0	0
Итого	20 336 003	15 694 991
Резерв сформированный	1 513 702	1 049 578
Итого за вычетом резерва	18 822 301	14 645 413

По регионам:

	2015 г.	2014 г.
Физические лица всего	6 992 529	6 098 847
Москва	0.00	0.00
Московская область	33 835	29 399
Ярославская область	0.00	321
Санкт-Петербург	6 056	5 555
Хабаровский край	26 777	8 613
Новосибирская область	45	0.00
Краснодарский край	0	0
Тверская область	0	0
Орловская область	0	0
Ростовская область	439	0
Курганская область	0	0
Челябинская область	0	0
Республика Северная Осетия	457	0
Ненецкий автономный округ	0	139
Омская область	0	0
Иркутская область	0	0
Еврейская автономная область	1 017	1 055
Магаданская область	2 509	2 999
Приморский край	13 179	0
Мурманская область	0	0
Красноярский край	0	0
Самарская область	0	0

Республика Саха (Якутия)	6 905 930	6 048 931
Сахалинская область	1 269	1 835
Республика Бурятия	567	0
Архангельская область	0	0
Республика Марий Эл	449	0

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

	2015 г.	2014г.
Банк России	1 100 000	150 500
Кредитные организации и биржи	190 307	334 019
Государственные и муниципальные органы власти	1 957	2 979
Юридические лица, всего	12 051 210	9 108 588
в том числе:		
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	171 027	46 271
ОКАТО 98000	171 027	
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 224 642	709 455
ОКАТО 98000	1 196 628	
ОКАТО 40000	28 014	
транспорт и связь	1 721 749	975 002
ОКАТО 98000	1 694 929	
ОКАТО 40000	26 820	
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 578 297	2 834 755
ОКАТО 98000	3 431 373	
ОКАТО 40000	68 584	
ОКАТО 45000	16 640	
ОКАТО 08000	61 700	
Строительство	1 439 284	1 450 929
ОКАТО 98000	1 397 169	
ОКАТО 40000	18 488	
ОКАТО 45000		
ОКАТО 08000	23 627	
обрабатывающие производства	1 116 446	1 180 304
ОКАТО 98000	1 092 375	
ОКАТО 40000	24 071	
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	632 024	333 830
ОКАТО 98000	632 024	
финансовая деятельность		
кредиты на завершение расчетов	41 495	56 432
ОКАТО 98000	41 495	
добыча полезных ископаемых	750 037	299 786

ОКАТО 98000	726 179	
ОКАТО 40000	23 858	
прочие виды деятельности	1 376 209	1 221 824
ОКАТО 98000	1 012 450	
ОКАТО 40000	264 025	
ОКАТО 08000	99 734	
Физические лица	6 992 529	6 098 905
Итого	20 336 003	15 694 991
Резервы на возможные потери	1 513 702	1 049 578
Чистая ссудная задолженность	18 822 301	14 645 413

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

2015г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	362 803	378 870	748 914	1 918 129	3 138 952	5 695 806	12 243 474
ОКАТО 98000	339 666	357 186	713 492	1 840 858	3 022 737	5 313 977	11 587 916
ОКАТО 40000	16 999	18655	30 597	54 857	91 305	241 445	453 858
ОКАТО 45000	876	876	876	2 629	11 382		16 639
ОКАТО 08000	5 262	2153	3 949	19 785	13 528	140 384	185 061
Физ.лица	174 723	7 793	23 877	62 747	167 735	6 555 654	6 992 529
Депозиты в Банке России	Точный срок не известен (до востребования)						1 100 000
Резерв на возможные потери по ссудам							1 513 702
Ссуды за вычетом резерва							18 822 301

2014г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	451 034	502 891	1 739 802	933 770	2931961	9 134 337	15 693 795
Авансирование недропользователя (ОКАТО 98000)	Точный срок не известен (до востребования)						1 196
Резерв на возможные потери по ссудам							1 049 578
Ссуды за вычетом резерва							14 645 413

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

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

	2014 г.	2015 г.
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги	376 277	361 271
Итого	376 277	361 271
Резервы	255	255
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	376 022	361 016

	2014 г.	2015 г.
Корпоративные облигации		
Корпоративные акции	376 022	361 016
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	376 022	361 016

На 01 января 2015 года и на 01 января 2016 года корпоративные облигации отсутствуют.

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

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

	2014 г.	2015 г.
Вложения в акции кредитных организаций	25 150	5 059
Вложения в облигации и акции коммерческих организаций, всего		
<i>в том числе:</i>		
<i>Добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических</i>	59 265	16 317
<i>Добыча полезных ископаемых(топливно-энергетических)</i>	8 369	6 905
<i>Инвестиционная деятельность</i>	-	
<i>Металлургическое производство</i>	-	10 045
<i>Обрабатывающие производства</i>		-
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	25 245	25 245
<i>Оптовая торговля газообразным топливом</i>	69 896	72 432
<i>Телекоммуникации</i>	386	3 648
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	124 557	156 168
<i>Финансовая деятельность</i>	23 134	22 365
<i>Транспорт и связь</i>	40 020	40 020
<i>Прочие отрасли</i>	-	2 812
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	376 022	361 016

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	Резерв
ООО «АЭБ Капитал»	100	97 000	970

3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена в таблице ниже:

	2015 г.	2014 г.
Долговые ценные бумаги	248 989	418 180
Долевые ценные бумаги	-	-
Итого		418 180
Резервы	1 718	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	247 271	418 180

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

	2015 г.	2014 г.
Облигации Российской Федерации	77 196	76 958
Корпоративные облигации	170 075	341 222
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	247 271	418 180

По состоянию на 01 января 2016 года облигации Российской Федерации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения – февраль 2036 года (на 01 января 2015 года: февраль 2036 года), купонный доход 6,9% (на 01 января 2015 года: 6,9%). Данным облигациям присвоена первая категория качества, резерв на возможные потери не начисляется.

По состоянию на 01 января 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Видом экономической деятельности эмитента является осуществление операций с недвижимым имуществом. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения - февраль 2016 года (на 01 января 2015 года: февраль 2016 года), купонный доход 12% (на 01 января 2015 года: 12%). По состоянию на 01 января 2016 года данным облигациям присвоена 2 категория качества с начислением резерва 1% (на 01 января 2015 года облигациям присвоена 1 категория качества, резерв не начислялся).

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

2015 г.

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости	506 064	1 973	504 091

которых отражено в учете путем создания резервов на возможные потери			
Итого:	506 064	1 973	504 091

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	506 064	255	505 809
Итого:	506 064	255	505 809

3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01 января 2016 г. в составе основных средств отражено имущество стоимостью 1 347 883 тыс.рублей. Амортизация составила 297 139 тыс.рублей.:

За период с начала 2015 г. введено в эксплуатацию следующее имущество стоимостью свыше 1 млн.руб. на общую сумму 156 598 тыс. руб.:

- Автотранспорт на сумму 16 517 тысяч рублей (в т.ч. НДС);
- Банкоматы на сумму 8 994 тысяч рублей (в т.ч. НДС);
- Помещение нежилое общей площадью 998,9 кв.м. в г. Мирный, ул. Тихонова 3, пом.1 стоимостью 52 700 тысяч рублей (в т.ч. НДС);
- Система видеонаблюдения на сумму 3300 тысяч рублей (в т.ч. НДС);
- Дизель генераторная NS200C стоимостью 2877 тыс.рублей (в т.ч. НДС);
- Сооружение непроизводственное нежилое в г.Якутске Тусулгэ (Ус Хатын) стоимостью 1 634 тыс.рублей (в т.ч. НДС) ;
- Гараж в г.Мирный, XXIV квартал, стоимостью 1 500 тысяч рублей (в т.ч. НДС).

За период с начала 2015 г. выбыло следующее имущество общей стоимостью 148 362 тысяч рублей в том числе:

- Автотранспорт на сумму 3 580 тысяч рублей;
- Гараж в г.Мирный, XXIV квартал, стоимостью 1 500 тысяч рублей (в т.ч. НДС).

Переоценка основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в отчетном году проведена 31.12.2015г. Переоценка проведена профессиональными оценщиками ООО «УБА» на основании Договора № 02-ОЦ-294/2015 на оказание услуг по оценке от «23» октября 2015 г. Специалисты ООО «УБА» произвели

оценку рыночной стоимости недвижимого имущества. Цель и задача оценки: Определение рыночной и ликвидационной стоимостей объектов оценки.

Сведения о юридическом лице, с которым оценщик заключил трудовой договор	
Организационно-правовая форма, полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «УБА»
ОГРН и дата присвоения	1027402319801 дата 11.09.2002 г.
ИНН	7447048703
Местонахождение	Челябинская область, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6-В
Контактная информация	(351) 266-99-86
Банковские реквизиты	Р/с 40702810032020000765, к/с 30101810400000000779, в Челябинвестбанке, БИК 047501779
Информация о членстве Исполнителя в саморегулируемой организации оценщиков:	Является членом НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО» свидетельство № 1277, дата выдачи: 30.09.2011 г. Адрес: 123007, г. Москва, Хорошевское ш., д.32А Телефон/факс: 8 (495) 604-41-70
Сведения о добровольном страховании ответственности Исполнителя:	Гражданская ответственность застрахована Страховым открытым акционерным обществом ОАО «АльфаСтрахование», полис № 8191R/776/00204/5, срок действия Договора страхования: с 09.11.2015 г. по 08.11.2016 г., страховая сумма 30 000 000 рублей
Сведения об Оценщике	
Оценщик (исполнитель)	Букреева Евгения Александровна
Местонахождение оценщика	454091, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6-В
Контакты оценщика	Тел. (351) 266-99-86, E-mail: bukreeva@uba.ru
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	Является членом Некоммерческого партнерства «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» г. Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513.
Номер и дата документа подтверждающего получение профессиональных знаний оценщика в области оценочной деятельности	Оценщик объектов и прав собственности, образование высшее. - Диплом ПП № 541163 МИПК РЭА им. Г.В. Плеханова по программе «Профессиональная оценка и экспертиза объектов и прав собственности», специализация «Оценка стоимости предприятий (бизнеса)», - Свидетельство о повышении квалификации № 1279 Международной академии оценки и консалтинга по программе «Оценочная деятельность», - Удостоверение о повышении квалификации №662402370540, выдано 22.09.2015 г. АНО ДПО «Эстиматика», г. Екатеринбург, по программе: Оценка стоимости предприятия (бизнеса)»

Страховой полис добровольного страхования ответственности исполнителя	Ответственность оценщика застрахована ОАО «АльфаСтрахование», полис страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности № 8191R/776/00183/5 сроком с 05.10.2015 г. по 04.10.2016 г. на сумму 9 000 000 рублей.
Стаж работы в оценочной деятельности	С 2003 года по настоящее время
Степень участия в проведении оценки	Подготовка Отчета, полный расчет стоимости объекта оценки

Допущения и ограничительные условия, использованные оценщиком при проведении оценки

1. Вся информация, полученная от Заказчика и его представителей в письменном или устном виде и не вступающая в противоречие с профессиональным опытом Оценщика, рассматривалась как достоверная.
2. Оценщик исходил из того, что на объект оценки имеются все подлежащие оценке права в соответствии с действующим законодательством. Однако анализ правоустанавливающих документов, состава и качества прав на объект оценки выходит за пределы профессиональной компетенции Оценщика, и он не несет ответственности за связанные с этим вопросы. Объект оценки рассматривается как свободный от каких-либо обременений, кроме оговоренных в Отчете.
3. Оценщик не занимался измерениями физических параметров объекта оценки и его частей/элементов (все данные, технические характеристики, размеры, масса и т.п., содержащиеся в документах, представленных Заказчиком, рассматривались как истинные) и не несет ответственности за вопросы соответствующего характера.
4. Оценщик не имел возможности осмотра многих аналогов и ознакомления с их технической документацией (в таких случаях использовались характеристики, приводимые в открытых источниках информации).
5. Оценщик исходил из предположения, что физическое состояние объекта на дату оценки соответствует его состоянию в момент осмотра.
6. Данные, использованные Оценщиком при подготовке Отчета, были получены из надежных источников и считаются достоверными. Тем не менее, Оценщик не может гарантировать их абсолютную точность и во всех возможных случаях указывает источники информации.
7. При анализе наилучшего и наиболее эффективного использования, а также при анализе текущего и будущего использования предполагалось, что уровень управления данной собственностью будет среднерыночным.
8. Приведенные в Отчете величины стоимостей действительны лишь на дату оценки. Оценщик не несет ответственности за последующие изменения рыночных условий и, соответственно, величин стоимостей объекта оценки и его частей.
9. Без письменного согласия Оценщика Заказчик должен принять условие не указывать его имя или его Отчет, полностью или частично, в каком либо документе, передаваемом третьим лицам, не связанным с задачей оценки. Согласно установленным профессиональным стандартам, Оценщик аналогично сохранит конфиденциальность в отношении информации, полученной от Заказчика, или полученной и рассчитанной в ходе исследования в соответствии с задачами оценки.
10. Отчет об оценке содержит профессиональное мнение Оценщика относительно величины стоимости объекта и не является гарантией того, что объект оценки будет продан на рынке по цене, равной указанной в Отчете стоимости.
11. Копия отчета об оценке хранится Оценщиком с даты составления отчета в течение общего срока исковой давности, установленного законодательством Российской Федерации.

12. Оценщик сознательно стремился к минимизации объёма Отчёта. Его содержание представляется необходимым и достаточным для того, чтобы:

- соответствовать требованиям, установленным нормативной базой, регулирующей оценочную деятельность;
- быть понятным пользователям Отчёта и предоставить им всю существенную информацию, необходимую для понимания и проверки результата оценки и способов его получения.

В рамках сравнительного подхода оценщиком был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Оценщиком была проанализирована большая совокупность аналогов. На основе предварительного анализа была подготовлена выборка наиболее близких аналогов, в стоимость которых вносились последовательные корректировки.

По состоянию на 01 января 2016 г. ограничений прав собственности Банка на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности не было.

По состоянию на 01 января 2016 г. основные средства в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

Расшифровка основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

тыс.руб

	2015г.	2014г.	+/-
Основные средства	1 050 744	904 902	145 842
Земля, Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	151 033	90 890	60 143
Нематериальные активы	0	0	0
Капитальные вложения	14 895	118 967	-104 072
Внеоборотные активы	251 965	15 546	236 419
Материальные запасы	18 123	11 156	6 967
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 486 760	1 141 461	345 299

Основные средства:

За 2015год	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инв., ОПС	Вычислит. техника	Транспорт	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.15г.	937 404	227 923	25 363	50 789	1 241 479
ввод в эксплуатацию за период	68 436	62 618	8 989	16 555	156 598

выбытия за период	15 988	99 000	28 011	5 363	148 362
переоценка	194 052	-	-	-	194 052
Уценка	95 884	-	-	-	95 884
на 01.01.2016г.	1 088 020	191 541	6 341	61 981	1 347 883
Накопленная амортизация на 01.01.2015г.	152 334	133 924	25 009	25 310	336 577
амортизация за период	24797	40 879	3 327	9 563	78 566
выбытия за период	352	85286	27 691	3 016	116 345
переоценка	13 087	-	-	-	13 087
уценка	14 746	-	-	-	14 746
на 01.01.2016г.	175 120	89 517	645	31 857	297 139
Остаточная стоимость					
на 01.01.2015г.	785 070	93 999	354	25 479	904 902
на 01.01.2016г.	912 900	102 024	5 696	30 124	1 050 744

2014г.	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инв., ОПС	Вычислит. техника	Транспорт	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.2014г.	765 597	189 478	25 252	45 879	1 026 206
ввод в эксплуатацию за период	306 977	40 512	1 057	5 735	354 281
выбытия за период	135 170	20 67	946	825	139 008
переоценка на 01.01.2015г.					
на 01.01.2015г.	937 404	227 923	25 363	50 789	1 241 479
Накопленная амортизация на 01.01.2014г.	132 444	111 370	25 133	17 063	286 010

амортизация за период	19 890	23 435	309	8 540	52 174
выбытия за период		881	433	293	1 607
переоценка на 01.01.2015г.					
на 01.01.2015г.	152 334	133 924	25 009	25 310	336 577
Остаточная стоимость					
на 01.01.2014г.	633153	78 108	119	28 816	740 196
на 01.01.2015г.	785 070	93 999	354	25 479	904 902

БС 60404 -Земля:

	за 2015 г.	За 2014 г.
На начало периода	1 953	1 953,00
Приобретение	1 023,00	0
Выбытие	0	0
Переоценка	27 660	0
Обесценение	720	0
Прочие изменения	0	0
На конец периода	29 916	1 953

БС 60406 –Земля, временно не используемая в основной деятельности

	за 2015 г.	за 2014 г
На начало периода	0	0
Приобретение	217	0
Выбытие	164	0
Переоценка	3 069	0
Обесценение	0	0
Прочие изменения	0	0
На конец периода	3 122	0

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

	за 2015 г.	за 2014 г

На начало периода	0	0
Приобретение	3 551	0
Выбытие	3 551	0
Переоценка	0,	0
Обесценение	0	0
Прочие изменения	0	0
На конец периода	0	0

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

	за 2015 г.	за 2014 г
На начало периода	9 485,00	0
Приобретение	0	9 485
Выбытие	0	0
Переоценка	290	0
Обесценение	0	0
РВП(БС60405)	948	0
На конец периода	8 827	9 485

БС 60410 –Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

	за 2015 г.	за 2014 г
На начало периода	39 028	3 786
Приобретение	0	35 242
Выбытие	19 028	0
Переоценка	0	0
Обесценение	1 322	0
Прочие изменения	0	0
На конец периода	18 678	39 028

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

	за 2015 г.	за 2014 г
На начало периода	40 424	0
Приобретение	0	40 4240
Выбытие	0	0
Переоценка	50 068	0
Обесценение	0	0
Прочие изменения	0	0
На конец периода	90 492	40 424

БС 60412 -Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности

	за 2015 г.	за 2014 г
На начало периода	0	11 605
Приобретение	0	0
Выбытие	0	11 605
Переоценка	0	0
Обесценение	0	0
Прочие изменения	0	0
На конец периода	0	0

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

	за 2015 г.	за 2014 г
На начало периода	118 967	118 906
Приобретение	125 140	291 412
Ввод в эксплуатацию	256 192	264 310
Начисление РВП (60706)-	11 650	27 041
Восстановление РВП+	38 630	0
Прочие изменения (СПОД)	0	0
На конец периода	14 895	118 967

БС 61011 –Внеоборотные активы

	за 2015 г.	за 2014 г
На начало периода	15 546	36 795
Приобретение	262 522	89 442
Выбытие	25 518	112 780
Начисление РВП -	1 732	1 010
Восстановление РВП +	1 147	3 099
Прочие изменения	0	0
На конец периода	251 965	15 546

БС 61002, 61008, 61009, 61010 –МЗП

	за 2015 г.	за 2014 г
На начало периода	11 156	6 729
Приобретение	64 211	5 7603
Выбытие	59 080	53 176
Приобретение (СПОД)	505	0
Выбытие (СПОД)	517	0
На конец периода	18 123	11 156

3.9 Прочие активы

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

	2014 г.	2015 г.
Прочие активы		
Финансового характера, всего	107 790	136 208
в том числе		
Требования по %, дисконт	75 210	90 756
Активы, переданные в доверительное управление	2 062	0
Требования по агентским договорам	0	0
Прочие комиссии	2 707	3 886
Требования по переводам	0	0
Прочее	19 302	41 478
Недостачи в банкомате	215	88
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	8 294	0
Нефинансового характера, всего	221 015	495 625
в том числе		
Дебиторская задолженность	172 706	421 774
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 301	3 034
Прочее	47 008	70 817

Итого до вычета резерва под обесценение	328 805	631 833
Резерв под обесценение прочих активов	105 738	111 502
Итого после вычета резерва под обесценение	223 067	520 331

3.10 Средства кредитных организаций

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

	2014 г.	2015 г.
Полученные межбанковские кредиты:	247 025	629 259
Корреспондентские счета:	9 501	0
ВСЕГО средств кредитных организаций:	256 526	629 259

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

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2015 г.
Государственные и муниципальные предприятия	950 077	225 420
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	525 077	225 420
<i>Срочные депозиты</i>	425 000	
Юридические лица	5 167 351	6 085 362
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	2 907 976	2 412 211
<i>Срочные депозиты</i>	2 259 375	3 673 379
Физические лица	11 370 283	14 341 302
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	2 140 908	2 735 786
<i>Расчетные счета 40905, 40909, 40910, 40911, 40912, 40913</i>	979	48 356
<i>Срочные депозиты</i>	9 145 043	11 482 026
<i>Средства физических лиц в драгоценных металлах</i>	83 353	75 134
Средства клиентов	17 487 711	20 652 312

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2014г.	2015 г.
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего	950 077	225 420
<i>в том числе</i>		
<i>государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	175 002	2 057
<i>операции с недви. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	665 330	130 079
<i>производство и распределение энергии, газа и воды</i>	562	1 738
<i>обрабатывающие производства</i>	124	197
<i>предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	39 835	23 887
<i>прочие</i>	69 224	67 462

Средства юридических лиц, всего	5 167 351	6 085 590
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовый комплекс</i>	58 656	2 358
<i>Рекламная и издательская деятельность</i>	33 314	28 089
<i>Туристическая деятельность</i>	5 175	3 459
<i>Техобслуживание и ремонтная деятельность</i>	27 099	16 595
<i>добыча полезных ископаемых</i>	63 810	52 179
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	531 566	192 930
<i>строительство</i>	1 581 405	1 774 664
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	66 401	60 997
<i>операции с недви. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	596 288	1 606 751
<i>обрабатывающие производства</i>	95 328	138 063
<i>транспорт и связь</i>	208 034	521 743
<i>финансовая деятельность</i>	506 963	
<i>предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	20 431	24 177
<i>образование</i>	41 972	39 646
<i>здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	982 183	936 081
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	58 853	66 170
<i>гостиницы и рестораны</i>	22 270	12 576
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	690	274 249
<i>прочие</i>	266 913	334 863
Средства физических лиц, всего:	11 370 283	14 341 302
<i>В т.ч. средства физических лиц в драгоценных металлах</i>	83 353	75 134
Средства клиентов	17 487 711	20 652 312

3.12 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

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

По состоянию на 01 января 2016 года 2 (два) процентных векселя на сумму 200 т.р. Ставка - 4 % годовых, сумма %% на 01.01.16г составила 8131,51 руб. Срок погашения данных векселей октябрь 2015г.

3.13 Прочие обязательства

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

Прочие обязательства	2014 г.	2015 г.
Финансового характера, всего	204 806	230 673
<i>в том числе:</i>		
Обязательства по процентам и купонам	188 347	186 773

Обязательства по специальным государственным программам	1 183	3 875
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	10 540	14 965
Расчеты по переводам	63	7 638
Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	13	
Комиссии	1 691	82
Прочие	2 969	17 340
Нефинансового характера, всего	64 644	79 154
<i>в том числе:</i>		
Доходы будущих периодов	11 280	4 601
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	40 204	54 074
Кредиторская задолженность	11 274	18 906
Прочее	1 886	1 573
Итого	269 450	309 827

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 2015 год:

Статья	Символ 385-П	2014 г.		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		2 559 481	91,9	3 176 135	86,5	616 654	24,1
Проценты по размещенным средствам и предоставленным кредитам:	11000	2 067 925	74,3	2 547 769	69,4	479 844	23,2
- кредитным организациям		79 625	2,9	100 292	2,7	20 667	25,9
- юридическим лицам		1 093 035	39,3	1 418 778	38,7	325 743	29,8
- физическим лицам		790 407	28,4	963 002	26,2	172 595	21,8
- по долговым обязательствам		87 435	3,1	65 645	1,8	-21 790	-24,9
- по учтенным векселям		17 423	0,6	52	0,0	-17 371	-99,7

Статья	Символ 385-П	2014 г.		2015 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Другие доходы от банковских операций и других сделок:	12000	491 556	17,7	628 366	17,1	136 810	27,8
- расчетно-кассовое обслуживание		342 106	12,3	311 372	8,5	-30 734	-8,9
- купля-продажа иностранной валюты		71 229	2,6	151 508	4,1	80 279	112,7
- проведение других сделок		78 221	2,8	165 486	4,5	87 265	111,56
Б. Операционные доходы		166 918	6,0	414 081	11,2	247 163	148,1
Доходы по операциям с ценными бумагами	13000	16 885	0,6	63 501	1,7	46 616	226,1
Доходы от участия в капитале других организаций	14000	12 330	0,4	12 462	0,3	132	1,1
Положительная переоценка (сальдо) :	15000	1 792	0,1	23 720	0,6	21 928	1 223,7
- ценных бумаг		0	0,0	16 936	0,4	16 936	100,0
- иностранной валюты		207	0,0	6 784	0,2	6 577	3 177,3
- драгоценных металлов		1 585	0,1	0	0,0	-1 585,0	-100,0
- 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	135 911	4,9	314 398	8,6	178 487	131,3
В. Другие доходы	17000	57 468	2,1	82 962	2,3	25 494	44,4
- штрафы, пени, неустойки		43 489	1,6	48 603	1,3	5 114	11,8
- доходы прошлых лет		6 810	0,2	13 223	0,4	6 413	94,2
- прочие доходы		7 169	0,3	21 136	0,6	13 967	194,8
Итого доходов (с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на		2 783 867	100,0	3 673 178	100,0	889 311	31,9

Статья	Символ 385-П	2014 г.		2015 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
возможные потери)							

Доходы Банка за 2015 год с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери составили 3 673 178 тыс. руб. Доходы Банка в целом за отчетный период увеличились на 889 311 тыс. руб., или 31,9% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Основными источниками доходов Банка за 2015 год являются проценты по предоставленным кредитам юридическим, физическим лицам (удельный вес – 38,7% и 26,2% соответственно) и комиссии за расчетно-кассовое обслуживание (удельный вес – 8,5%). Доля доходов от операционной деятельности Банка в общей структуре доходов составляет 11,2%. 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 2015 год:

Статья	Символ 385-П	2014 г.		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		1 041 764	40,5	1 468 125	43,1	426 361	40,9
Проценты по привлеченным средствам	21000	997 987	38,8	1 350 142	39,7	352 155	35,3
- кредитных организаций		15 039	0,6	30 459	0,9	15 420	102,5
- юридических лиц		209 409	8,2	366 024	10,8	156 615	74,8
- физических лиц		773 539	30,1	953 651	28,0	180 112	23,3
- по выпущенным долговым обязательствам		0	0,0	8	0,0	8	100,0
Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам:	22000	43 777	1,7	117 983	3,4	74 206	169,5
- купля-продажа иностранной валюты		41 534	1,6	113 715	3,3	72 181	173,8
- проведение других сделок		2 243	0,1	4 268	0,1	2 025	90,3

Статья	Символ 385-П	2014 г.		2015 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Б. Операционные расходы		1 456 275	56,7	1 869 256	54,9	412 981	28,4
Расходы по операциям с ценными бумагами	23000	17 785	0,7	8 267	0,2	-9 518	-53,5
Отрицательная переоценка (сальдо) :		21 333	0,8	5 254	0,2	-16 079	-75,4
- ценных бумаг		21 333	0,8	0	0,0	-21 333	-100,0
- иностранной валюты		0	0,0	0	0,0	0	0,0
- драгоценных металлов		0	0,0	5 192	0,2	5 192	100,0
- инструментов содержащих НВПИ		0	0,0	62	0,0	62	100,0
Создание резервов на возможные потери (сальдо) :		350 133	13,6	613 400	18,0	263 267	75,2
Другие операционные расходы	25000	69 062	2,5	75 874	2,2	6 812	9,9
- комиссионное вознаграждение		64 021	2,3	72 826	2,1	8 805	13,7
- прочие операционные расходы		5 041	0,2	3 048	0,1	-1 993	-39,5
Расходы по обеспечению деятельности Банка	26000	997 962	38,9	1 166 461	34,2	168 499	16,9
- содержание персонала		564 324	22,0	650 997	19,1	86 673	15,4
- амортизация		51 452	2,0	61 565	1,8	10 113	19,6
- содержание имущества		107 791	4,2	158 129	4,6	50 338	46,7
- организационные и управленческие расходы		274 395	10,7	295 770	8,7	21 375	7,8
В. Другие расходы	27000	70 562	2,8	67 354	2,0	-3 208	-4,5
- штрафы, пени, неустойки		239	0,0	586	0,0	347	145,2
- расходы прошлых лет		1 683	0,1	2 010	0,1	327	19,4
- прочие расходы		68 640	2,7	64 758	1,9	-3 882	-5,6
Итого расходов (с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери)		2 568 601	100,0	3 404 735	100,0	836 134	32,5

Расходы Банка за 2015 год с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные составили 3 404 735 тыс. руб. Расходы Банка за проверяемый период по сравнению с

предшествующим годом увеличились на 836 134 тыс. руб. или на 32,5%.

Основными статьями расходов Банка за 2015 год являлись процентные расходы по привлеченным средствам (удельный вес – 39,7%), расходы по обеспечению деятельности Банка (удельный вес в общей сумме расходов – 34,2%).

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:

	2014 г.	2015 г.
Сумма курсовых разниц	(18 418)	18 466

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам в тыс.руб.:

п/п	Наименование налогов	2015г.	2014 г.
1	Налог на имущество	18 251	16 462
2	Транспортный налог	322	226
3	НДС, уплаченный за товары и услуги	39 742	51 210
4	НДС, уплаченный по не уменьшающий НОБ товарам и услугам	723	3 563
5	Земельный налог	368	402
6	Госпошлина судебная	119	65
7	Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	1 462	1 048
8	Госпошлина за регистрацию	2 554	3 020
9	Налог на прибыль 20%	71 297	70 523
10	Налог на прибыль по дивидендам выплаченным 9%	79	11
11	Налог на доходы по ГЦБ 15%	1 619	1 298
	ИТОГО:	136 536	147 828

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

В течение 2015г. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

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

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

	2015 г.	2014 г.
Заработная плата и премии	508 647 243	444 793 553

Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	137 287 713	110 996 007
Прочие расходы на содержание персонала	13 351 065	11 008 968
Всего:	659 286 021	566 798 528

Раскрытие информации о заработной плате работникам:

	2015 г.	2014 г.
Заработная плата и премии	276 108 101	241 425 140
Выплата по договорам ГПХ	10 070 218	13 215 171
Компенсационные выплаты согласно Законодательству	221 247 104	189 291 398
Оплата больничных листов за счет работодателя	1 221 820	861 844
Всего:	508 647 243	444 793 553

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

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

О должностных окладах, стимулирующих и компенсационных выплатах

Выплаты	2015 г. (руб.)	% от общей суммы выплат	2014 г. (руб.)	% от общей суммы выплат
Должностные оклады	164 673 552	33,0	130 578 647	30,3
Стимулирующие выплаты, всего	31 649 555	6,4	36 093 173	8,3
в том числе:				
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	24 770 855	5,0	13 806 948	3,2
Годовое вознаграждение	-		20 531 473	4,7
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам, за участие на				

соревнованиях, корпоративных мероприятиях)	6 878 700	1,4	1 754 752	0,4
Компенсационные выплаты, всего	302 253 918	60,6	264 906 562	61,4
в том числе:				
Оплата за работу на Крайнем Севере	208 574 012	41,8	176 810 040	41,0
Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	7 261 381	1,5	8 477 154	2,0
Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания	5 406 992	1,1	4 004 204	0,9
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска	72 689 942	14,6	69 898 900	16,2
Оплата за дни нахождения в командировке	7 099 771	1,4	4 854 420	1,1
Оплата больничных листов за первые 3 дня болезни	1 221 820	0,2	861 844	0,2
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	498 577 025	100	431 578 382	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 2015 год 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.

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

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

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

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

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:

	2014 г.		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.

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 именным акциям нет.

Эмиссионный доход

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

	2014 г.	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:

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

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

По состоянию на 1 января 2016 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:

	2014 г.	2015 г.
--	---------	---------

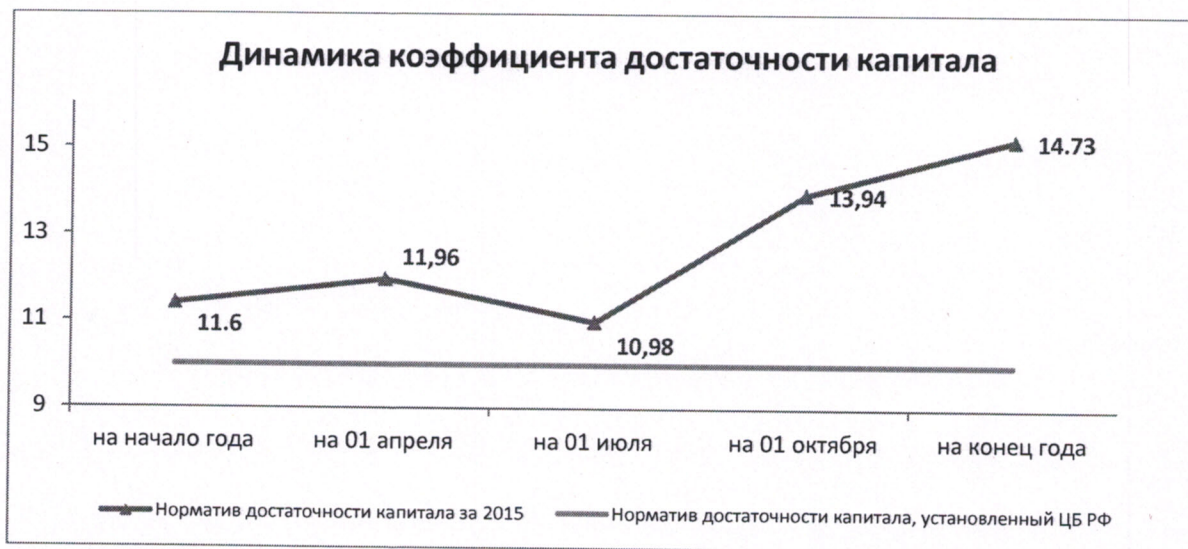
Основной капитал	1 563 984	2 769 898
Дополнительный капитал	899 993	841 588
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		
Нормативный капитал	2 463 977	3 611 486

Норматив	Минимально допустимое значение, %	2014 года, %	2015 года, %
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	10,0	11,6	14,7
Достаточность базового капитала(Н1.1)	5,0	7,5	11,5
Достаточность основного капитала(Н1.2)	6,0	7,5	11,5

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 14,7% (на 01 января 2015 года: 11,6%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) на 01.01.2016г. составил 3 611 млн.руб., прирост с начала года составил 1 148 млн.руб. или 47% за счет:

- увеличения уставного капитала Банка за счет дополнительного взноса основного акционера;
- увеличения объема привлечения субординированных займов;
- увеличения переоценки основных средств и резервного фонда.



Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату на 1 января 2016 года	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (на 01.10.15)	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной на 01.07.15	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.15	Значение на 01.01.2015 года
1	2	4	5	6	7	8
1	Основной капитал, тыс. руб.	2 769 898	2 487 830	1 786 121	1 568 981	1 563 984
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	15 669 068	15 617 701	17 816 456	17 216 576	19 260 459
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	17,68	15,93	10,03	9,10	8,1

Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности капитала, ограничивать накопление рисков, препятствовать проведению банками чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств. Этот показатель рассчитывается как отношение величины основного капитала к совокупной величине стоимости активов с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

По состоянию на 01 января 2016 года наблюдается улучшение показателя финансового рычага, с начала года с 8,1 % он увеличился до 17,68%. Указанные изменения связаны с увеличением (1млрд.руб.) величины основного капитала и снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (минус 3,6 млрд. руб.).

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, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), по итогам 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 310 млн. рублей, в том числе внутрисдневной кредит на 240 млн. рублей. Тем не менее, на межбанковском рынке АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО выступает в основном как нетто-кредитор, так, за 2015 год средневзвешенный объем размещения в депозиты Банка России и МБК составил 791 млн. руб. при среднем объеме привлеченных средств (от кредитных организаций) – 344 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.

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.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует следующее распределение полномочий.

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, регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для Банка уровень рисков, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками. Наблюдательный совет обеспечивает совершенствование системы риск-менеджмента, одобряет проекты внутрибанковских документов по управлению рисками, осуществляет мониторинг и контроль за элементами системы риск-менеджмента, одобряет допустимый уровень рисков в рамках утверждённой стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Банком операций основным принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций, разрабатывает, внедряет и управляет системой полномочий при принятии кредитных решений. 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.

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков.

Департамент риск-менеджмента осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Департамент по рискам разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчётов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые ежеквартально доводятся до сведения Наблюдательного совета, Правления и Комитета по управлению рисками и аудиту.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей. Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, на регулярной основе информирует наблюдательный совет и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

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

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

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 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.

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

В 2015 году банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, и другие);

- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2015 году управление региональным риском концентрации включает следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Республики Саха (Якутия), также Банк присутствует в гг. Москва, Санкт-Петербург, Хабаровск, Владивосток. На территории иностранных государств Банк свою деятельность не осуществляет.

В 2015 году риск концентрации в разрезе видов валют у Банка не существенный ввиду минимальных значений открытых валютных позиций и отсутствия активных валютных банковский операций.

Банк максимально обеспечивая реализацию прав заинтересованных лиц на получение информации, защищает свои интересы в части ограничения доступа к инсайдерской и конфиденциальной информации, в том числе составляющей коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

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»

Номер	Наименование	на 01.01.2016	на 01.01.2015
-------	--------------	---------------	---------------

строк н	показателя	Стоимост ь активов	Активы за вычетом сформирова нных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость ь активов	Активы за вычетом сформирова нных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	23 486 397	21 908 126	16 462 069	19 506 659	18 366 028	14 649 563
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	3 867 722	3 867 722	0	2 628 647	2 628 647	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	1 878 112	1 856 627	371 325	1 270 688	1 258 321	251 664
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	188 025	186 067	93 034	163 693	162 323	81 162
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	17 552 538	15 997 710	15 997 710	15 443 631	14 316 737	14 316 737
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	1 860 985	1 786 998	2 680 497	1 165 246	1 107 072	1 660 608
2.1	с пониженными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска	1 860 985	1 786 998	2 680 497	1 165 246	1 107 072	1 660 608
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	816	816	1142	100 355	100 355	110 391
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов				100 355	100 355	110 391
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	816	816	1 142	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов			0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов			0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов			0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов			0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2 160 520	2 116 966	1 498 902	2 254 905	2 226 212	1 520 805
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 468 432	1 430 594	1 430 594	1 496 524	1 473 003	1 473 003
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	106 664	106 435	53 218	77 758	77 312	3 8656
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	78 184	75 450	15 090	47 142	45 732	9 146
4.4	по финансовым инструментам без риска	507 240	504 487	0	633 481	630 165	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов,

Наименование	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
--------------	-----------------	-----------------

Ссуды клиентам -кредитным организациям	190 307	334 019
Ссуды клиентам -юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе по отраслям:	12 053 173	9 111 568
Алмазно-бриллиантовый комплекс, в.т.ч. ювелирная отрасль	333 139	463 795
Государственный сектор и общественные объединения	5 782	15 325
Гостиничный, туристический и ресторанный бизнес	49 711	40 663
ЖКХ и энергетика	633 671	519 800
Золотой комплекс	365 170	328 896
Издательская и полиграфическая деятельность	16 437	17 445
Лесная промышленность	237 221	232 589
Машиностроительный комплекс, в т.ч. Оборудование	5 500	0
Мебельная отрасль	7 255	13 880
Металлургический комплекс	4 191	0
Наука и образование	109 276	125 594
Недвижимость	127 967	41 804
Нефтегазовый комплекс	300 000	0
Оказание услуг	426 990	220 962
Пищевая промышленность	656 281	247 077
Промышленность прочих полезных ископаемых	371 050	258 622
Прочие отрасли	512 440	44 835
Рыбная промышленность	24 327	53 882
Связь	3 381	0
Сельское хозяйство	610 164	184 649
Строительство	2 029 187	1 655 448
Торговля	2 922 573	2 758 905
Транспорт	1 734 927	961 907
Угольная промышленность	5 214	2 657
Финансы	559 128	920 120
Химическая промышленность	2 191	2 713
Ссуды физическим лицам	6 992 523	6 098 904
Итого ссудной задолженности	19 236 003	15 544 491
Резерв на возможные потери по ссудам	1 522 291	1 049 578
Итого чистой ссудной задолженности	17 713 712	14 494 913

Географическое распределение кредитного риска по региональной структуре присутствия Банка на территории Российской Федерации,

Наименование	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Республика Саха (Якутия)	18 515 613	14 680 609
г.Москва	28 506	125 555
г. Санкт-Петербург	467 874	465 770
г.Хабаровск	215 228	272 557
г.Владивосток	8 782	0
ИТОГО	19 236 003	15 544 491

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 завершено и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

В Банке по состоянию на 1 января 2016 года размер реструктурированных активов составил 1 172 660 тыс.руб. или 6,1% 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

Наименование	на 01.01.2016				на 01.01.2015			
	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы
Непросроченные активы	147 719	11 197 614	6 119 304	1 442 439	334 019	8 638 221	5 365 720	1 318 536
Просроченные активы:	42 588	855 559	873 219	72 701	0	473 347	733 184	60 212
до 30 дней	0	90 981	401 314	6 447	0	65 283	372 941	853
от 31 до 90 дней	0	132 872	67 251	11 918	0	70 245	84 917	7 237
от 91 до 180 дней	0	35 591	82 880	14 708	0	75 721	59 493	10 429
свыше 180 дней	42 588	596 115	321 774	39 628	0	262 098	215 833	41 693
Итого активов	190 307	12 053 173	6 992 523	1 515 140	334 019	9 111 568	6 098 904	1 378 748

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

Наименование	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Ссудная задолженность	Прочие активы	Ссудная задолженность	Прочие активы
Категории качества				
I	740 077	775 701	1 661 578	1 118 580
II	15 098 182	608 148	11 394 306	42 493
III	1 805 049	32 118	1 208 816	130 474
IV	307 223	821	285 368	264
V	1 285 472	98 352	994 423	86 937
Расчетный резерв на возможные потери	1 976 955	161 987	1 476 373	105 948

Фактически сформированный резерв на возможные потери	1 513 702	115 989	1 049 578	105 948
--	-----------	---------	-----------	---------

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

Вид залога	01.01.2016				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	17 115 192	29,00%	15 736 538	45,61%	8 505 432	27,00%	7 993 492	33,08%
Залог транспорта	1 616 983	2,74%	1 489 839	4,32%	1 592 520	5,06%	1 456 006	6,03%
Залог права требования по договору	1 664 841	2,82%	1 559 298	4,52%	1 118 705	3,55%	1 081 352	4,47%
Залог ценных бумаг	29 488	0,05%	0	0,00%	561 408	1,78%	531 920	2,20%
Поручительство Юр. лица	6 197 340	10,50%	1 356 017	3,93%	1 566 487	4,97%	1 147 121	4,75%
Гарантия МО	442 195	0,75%	267 195	0,77%	172 000	0,55%	172 000	0,71%
Залог права требования депозита	154 469	0,26%	104 759	0,30%	426 833	1,35%	294 706	1,22%
Залог имущества	585 454	0,99%	555 708	1,61%	216 139	0,69%	140 042	0,58%
Гарантия субъекта РФ	1 402 242	2,38%	1 402 242	4,06%	728 480	2,31%	728 480	3,01%
Поручительство Физ. лица	22 097 285	37,45%	6 708 864	19,45%	11 549 924	36,66%	5 974 617	24,72%
Закладная	3 459 881	5,86%	1 781 989	5,17%	1 303 310	4,14%	1 134 011	4,69%
Поручительство ИП	71 396	0,12%	31 684	0,09%	110 952	0,35%	106 824	0,44%
Залог имущественных прав	504 403	0,85%	557 108	1,61%	583 639	1,85%	630 529	2,61%
Залог оборудования	506 268	0,86%	324 423	0,94%	297 506	0,94%	285 264	1,18%
Залог товаров в обороте	3 162 441	5,36%	2 624 485	7,61%	2 769 388	8,79%	2 488 139	10,30%
ИТОГО:	59 009 878	99,99%	34 500 149	99,99%	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.

По итогам работы за 2015 год долговые обязательства Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Облигации Российской Федерации	50 681	-
Муниципальные облигации	36 490	34 316
Облигации банков-резидентов	50 060	185 559
в т.ч. рейтинг BBB- и выше	19 612	154 951
в т.ч. рейтинг ниже BBB-	30 448	30 608
Корпоративные облигации	158 045	154 576
в т.ч. рейтинг BBB- и выше	131 271	128 778
в т.ч. рейтинг ниже BBB-	26 774	25 798
Облигации прочих нерезидентов	-	10 658
Чистые вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	295 276	385 109

По состоянию на 01 января 2016 года облигации Российской Федерации 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 января 2015 года: облигации Российской Федерации отсутствуют в портфеле Банка), купонный доход 7,0%.

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

По состоянию на 01 января 2016 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 апрель 2023 года (на 01 января 2014 года: с октября 2016 года по сентябрь 2023 года), купонный доход от 7,99% до 11,00% (на 01 января 2015 года: от 7,60% до 10,40%). На 01.01.2016г. облигации банков-резидентов, представленные в портфеле Банка, имеют рейтинги ведущих рейтинговых агентств на уровне от BB+ до BBB- (на 01.01.2015г. от B до BBB-).

По состоянию на 01 января 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с февраля 2016 года по июль 2023 года (на 01 января 2015 года: с октября 2015 года по июль 2023 года), купонный доход от 7,90% до 8,90% (на 01 января 2015 года: от 7,90% до 8,90%). По состоянию на 01.01.2016г. облигациям прочих резидентов, представленным в портфеле Банка, присвоены рейтинги на уровне от BB- до BBB- (на 01.01.2015 года: от BB- до BBB-).

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

Эмитент	Вид инструмента	Объем на 01.01.2016г,	Объем на 01.01.2015г.	Резерв
Страхование	Акции обыкновенные	6 300	6 300	0
Недвижимость	Акции обыкновенные	25 500	25 500	255
Транспорт	Акции обыкновенные	40 020	40 020	0
Финансы	Акции обыкновенные	16 065	16 065	0
Годовые дивиденды от инвестиций	х	392	518	х
Итого		87 885	87 885	255

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

Данные акции не котируются на организованном рынке ценных бумаг и учитываются в портфеле «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» по сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При этом по данным ценным бумагам формируются резервы на возможные потери. По состоянию на 01.01.2016г. и на 01.01.2015г. объем сформированных резервов на возможные потери составил 255 тыс. руб.

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

Наименование	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Рыночный риск (РР)	668 850	970 205
Из них:		
Процентный риск (ПР)	122 077	393 420
Общий риск	75 217	120 290
Спец. риск	46 860	273 130
Фондовый риск (ФР)	546 774	576 785
Общий риск	273 387	288 392
Спец. риск	273 387	288 392
Валютный риск (ВР)	0	0,00

По результатам анализа процентного риска по состоянию на 01.01.2016г. СПРЭД (разница между средними процентными ставками по активам и пассивам) составил 6,52%, При этом процентная маржа за год при сложившейся структуре активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, составит 124 282 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 139 647 тыс. рублей.

Уровень процентного риска, рассчитанный методом модифицированной дюрации составляет 23% и признается нормальным.

По расчету процентного риска рассчитанного методом ГЭП анализ коэффициент трансформации на 01.01.2016г. составляет 1,79. Данный показатель характеризует высокую вероятность процентного риска (оптимальное значение – 1,5). В 2015 году Банк выдерживает спекулятивную позицию по средневзвешенным по процентам по активам и пассивам сроком до 1 года, это обусловлено предпочтением населения и организаций в условиях нестабильной экономики свободные денежные средства предоставлять Банку на короткие сроки и высокий процент (отсутствием спроса на длинные вклады и депозиты), а также увеличением объемов ипотечного кредитования с господдержкой (на длительные сроки и низкую процентную ставку).

Анализ процентного риска Банка

На 01.01.2016г.					
	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	1 874 645	3 401 612	4 171 388	10 440 120	19 887 765
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	3 417 170	5 858 412	4 903 275	3 902 399	18 081 256
Чистый разрыв по процентным ставкам	-1 542 525	-2 456 800	-731 887	6 537 721	1 806 509

Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом	-1 542 525	-3 999 325	-4 731 212	1 806 509	
На 01.01.2015г.					
	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	988 070	2 304 287	3 122 556	9 612 308	16 027 221
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	3 898 128	3 141 815	4 042 470	3 798 892	14 881 305
Чистый разрыв по процентным ставкам	-2 910 058	-837 528	-919 914	5 813 416	1 145 916
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом	-2 910 058	-3 747 586	-4 667 500	1 145 916	

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 01.01.2016. составил 246 053 тыс. рублей, размер операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности капитала Банка (Н1) – 3 075 662 тыс. руб.

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 01.01.2016г.

Активы	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
денежные средства	1 620 904				1 620 904
Средства кредитных организаций в ЦБ	1 902 211		242 251		2 144 462
Средства в кредитных организациях	386 035		147 719		533 754
Ссудная задолженность	513 960	3 208 231	3 967 959	10 084 960	17 775 110
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	273 387	198 368	83 725	362 727	918 207
основные средства и материальные запасы				1 900 896	1 900 896
Прочие активы	264 017	24 704	583 342	229 116	1 101 179
Всего активов	4 960 514	3 431 303	5 024 996	12 577 699	25 994 512
Обязательства					
Кредиты депозиты ЦБ	11 399		0		11 399
Средства кредитных организаций				629 260	629 260
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	6 614 377	5 932 199	4 968 785	3 292 951	20 808 312
Выпущенные долговые обязательства					0
Прочие обязательства	200 818	25			200 843

Всего обязательств	6 826 594	5 932 224	4 968 785	3 922 211	21 649 814
Чистый разрыв ликвидности	-1 866 080	-2 500 921	56 211	8 655 488	4 344 698
Совокупный разрыв ликвидности	-3 407 297	-5 705 114	-6 069 613	2 917 094	

Анализ по срокам размещения на 01.01.2015г.

Активы	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
денежные средства	1 367 199				1 367 199
Средства кредитных организаций в ЦБ	655 847		534 911		1 190 758
Средства в кредитных организациях	974 751		114 019		1 088 770
Ссудная задолженность	549 503	2 304 287	2 970 171	8 790 354	14 614 315
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	288 392		51 974	762 244	1 102 610
основные средства и материальные запасы				1 290 004	1 290 004
Прочие активы	141 503	47 844	134 175	276 887	600 409
Всего активов	3 694 189	2 352 131	3 805 250	11 119 489	20 971 059
Обязательства					
Кредиты депозиты ЦБ					0
Средства кредитных организаций	9 501			247 025	256 526
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	6 760 948	3 188 630	4 122 535	3 592 566	17 664 679
Выпущенные долговые обязательства			7 289		7 289
Прочие обязательства	108 391	228			108 619
Всего обязательств	6 878 840	3 188 858	4 129 824	3 839 591	18 037 113
Чистый разрыв ликвидности	-3 184 651	-836 727	-324 574	7 279 898	2 933 946
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:

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			7 909	6 821	14 730
Погашение кредитов клиентам в течение года	0	0	9 746	4 731	14 477
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода	0	0	17 986	43 506	61 492
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года	0	0	181	1 691	1 918
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	0	0	17 805	41 815	59 620
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		243 230	105 846	173 497	522 573
Средства клиентов, погашенные в течение года		229 548	95 823	170 383	495 754
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:		13 682	32 998	16 058	62 738
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					

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	6 464	15 209	21 673
Погашение кредитов клиентам в течение года	0	1 456	4 238	6 700	12 394
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода	0	0	18 200	40 964	59 164
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года	0	0	183	1 684	1 867
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	0	0	18 017	39 280	57 297
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	102	4 708	201 824	157 085	363 715
Средства клиентов, погашенные в течение года	102	4 672	238 479	156 535	399 788
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:	0	32	23 230	13 653	36 915
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					

2015 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы			961	3 984	4 945
Процентные расходы		1014	1 266	1 644	2 910
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					

комиссионные расходы			88	184	272
операционные расходы					

2014 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы			1 071	3 825	4 896
Процентные расходы			3 989	765	4 754
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы			125	129	254
операционные расходы					

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

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

	2015 г.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Списочная численность персонала, чел.	733	
Списочная численность основного управленческого персонала, принимающая решение об осуществлении банком операций и сделок, чел.	15	2,0
Вознаграждения основному управленческому персоналу, принимающим решения об осуществлении банком операций и сделок, выплаченные в отчетном году, руб.	61 512 890	9,3
В том числе:		
- краткосрочные вознаграждения	61 512 890	9,3
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности		
- прочие долгосрочные вознаграждения		
- выходные пособия		

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

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

14 апреля 2016 года



Николаева

Николаева Людмила Валерьевна

Васильев

Васильев Сергей Трофимович