

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности  
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества  
за 1 полугодие 2015 года

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	5
1.1 Общая информация о кредитной организации .....	5
1.2 Отчетный период и единицы измерения .....	5
1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчётность к выпуску .....	6
1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.....	6
1.5. Информация о банковской консолидированной группе.....	6
1.6 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) .....	6
1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации .....	7
1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли. ....	10
1.9 Информация о рейтингах .....	10
1.10 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации .....	10
1.11 Налогообложение .....	12
1.12 Информация о перспективах развития кредитной организации.....	12
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 .....	13
1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка .....	14
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 .....	15
1.16 Сведения о прекращённой деятельности.....	16

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации .....	16
2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	16
2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .....	19
2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	19
2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	20
2.5 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности .....	20
2.6 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта .....	21
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	21
3.1 Денежные средства и их эквиваленты .....	21
3.2 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	21
3.3 Чистая ссудная задолженность .....	22
3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	26
3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации .....	27
3.6 О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери .....	27
3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	28
3.8 Прочие активы.....	31
3.9 Средства кредитных организаций .....	31
3.10 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов .....	32
3.11 Выпущенные долговые обязательства .....	33
3.12 Прочие обязательства .....	33
4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках .....	34
4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	34
4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или	

убытков .....	37
4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	37
4.4 Информация о вознаграждении работникам .....	38
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	39
5.1 Управление капиталом .....	39
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 .....	40
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	42
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования .....	42
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств .....	42
6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию .....	42
7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	43
7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения .....	43
7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....	44
7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом .....	46
7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года .....	46
Кредитный риск.....	47
Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.....	49
О результатах классификации активов по категориям качества.....	49
О характере и стоимости полученного обеспечения.....	50
Рыночный риск.....	51
Операционный риск.....	53
Риск ликвидности.....	54

Правовой риск.....	56
Риск потери деловой репутации.....	57
Стратегический риск.....	57
8. Операции со связанными сторонами .....	58
9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу .....	60

Промежуточная отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества за 1 полугодие 2015 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

## **1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

### **1.1 Общая информация о кредитной организации**

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

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

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

Сокращенное наименование: АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО.

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

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

Регистрационный номер: 2602.

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

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

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

(411) 246-42-70 (факс)

Адрес электронной почты: bank@albank.ru

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

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

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

### **1.2 Отчетный период и единицы измерения**

Отчётный период – с 01.01.2015 г. по 30.06.2015 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

### 1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

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

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

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2015 г.
Дополнительные офисы	13	14
Операционные офисы, всего	6	8
в том числе в г. Якутск	5	6
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Представительства	2	3
<b>Всего охват городов РФ</b>	<b>10</b>	<b>12</b>

АКБ «Алмазэргиэнбанк» в 1 полугодии 2015 года осуществлял свою деятельность через головной и восемь операционных офисов, в т.ч. шесть в г. Якутске, в г. Нюрбе, в г. Хабаровске и четырнадцать дополнительных офисов в улусах республики (г.г. Мирный, Нюрба, Вилуйск, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, с.с. Сунтар, Верхневилуйск, Майя, Чурапча, Ытык-Кюель, п. Нижний - Бестях), представительствах в г. Москва и г. Санкт-Петербург, операционная касса вне кассового узла в п. Мохсоголлох.

### 1.5. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.07.2015 года Банк возглавляет консолидированную группу, в состав которой входит ООО «АЭБ Капитал», Банк является 100% учредителем данного общества. Банк не является участником другой банковской группы (банковского холдинга).

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

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

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

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

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

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Продукты потребительского кредитования;

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

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

#### **Приоритетные направления деятельности**

В 1 полугодии 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	1 полугодие 2014 г	1 полугодие 2015 г
Балансовая стоимость активов	19 099 993	21 781 993

Портфель ценных бумаг	1 370 655	1 203 813
Кредитный портфель	14 467 546	17 059 208
Привлеченные средства	16 623 458	19 097 641
Доходы банка	2 452 447	3 896 335
Расходы банка	2 427 526	3 876 492
Чистая прибыль	24 921	19 843

#### Приоритетные направления деятельности

Итоги работы Банка за 1 полугодие 2015 года представлены следующим образом.

Корпоративный бизнес. Объем корпоративного кредитного портфеля (с учетом учтенных векселей) на 01.07.2015г. составил 9 601 млн. руб., что на 10,2% (или на 889 млн. руб) превышает кредитный портфель на 1 января 2015г.

Наибольший удельный вес в структуре корпоративного кредитования занимают кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства (63,5%). Доля кредитов крупного бизнеса составляет 33,6%.

На 01.07.2015г. доля просроченной кредитной задолженности в корпоративном кредитном портфеле составляет 2,8%. В целях снижения доли просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле ведется работа по взысканию просроченной кредитной задолженности по корпоративным заемщикам. За 1 полугодие 2015г. общая сумма взысканной задолженности составила 292 млн. руб.

Портфель учтенных векселей составил 40 млн. руб. или 115,5% к объему портфеля векселей на 1 января 2015г. Просроченная вексельная задолженность отсутствует.

За 2014 год осуществлена продажа 369 502,1 грамма золота и 12 319 грамм серебра.

Произведено финансирование недропользователей и заключены договора купли-продажи золота. Средний объем ссудного портфеля составил 600 млн руб. Объем контрактов на поставку золота составил 1 965 кг.

Средние остатки средств корпоративных клиентов на расчетных и других счетах в банке составили 2 854 млн. руб., или 89,2% к остаткам средств клиентов на 01.01.15г.

На 01.07.2015г. объем депозитов юридических лиц составил 3 326 млн. руб. или 123,9% к объему депозитов корпоративных клиентов на 01.01.2015г.

Обороты банка по валютным операциям в безналичной форме за 1 полугодие 2015 года составили 1 282 млн. руб.

Банк принимает участие в торгах на валютном рынке ММВБ. Объем операций составил 875,7 млн. руб.

Розничный бизнес. Объем розничного кредитного портфеля по сравнению с 01.01.15г вырос на 10% и составил 6 700 млн. руб. Доля просроченной кредитной задолженности - 2,6 %.

Приказом Министерства финансов Российской Федерации №108 от 28.04.2015г. «О распределении лимита средств, направляемых на выдачу (приобретение) жилищных (ипотечных) кредитов (займов) для предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и ОАО «АИЖК» на возмещение недополученных доходов по выданным



(приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам)» АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО был включен в список кредитных организаций и была получена субсидия из федерального бюджета на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), под номером 39 (всего 40) с размером лимита средств в 646 млн.руб.

Объем привлеченных средств физических лиц на 01.07.2015г. составил 11 820 млн. руб. или 104,8% к объему средств на начало года, в том числе:

-вклады - 9 797 млн. руб.

-ОМС - 51 млн. руб.

-счета пластиковых карт (средние) - 1 873 млн. руб.

-прочие счета - 99 млн. руб.

К 01.07.15г. количество банковских карт составило 144 787 карт. На 01.07.2015г. терминальная сеть состоит из 1350 терминалов в торговой сети и 55 терминалов в сети выдачи наличных. Банкоматная сеть Банка составляет 137 банкомата.

Операции на финансовых рынках.

За 1 полугодие 2015г. Банком на рынке МБК заключено 50 сделок с целью размещения временно свободных денежных средств. Общий объем размещенных средств составил 5 320 млн. руб. Заключены 4 сделки по привлечению межбанковского кредита в размере 129 млн. руб.

В течение 1 пол.2015 года Банком заключено 105 сделок по депозитам Банка России через НКО 3 АО «Национальный расчетный депозитарий». Общий объем сделок составил 47 913 млн. руб.

В течение 1 пол.2015 года Банком заключено 25 сделок по депозитам Банка России через Дальневосточное Главное Управление ЦБ РФ. Общий объем сделок составил 6 090 млн. руб.

В рамках программы рефинансирования Банка России за 2014 год получен 1 кредит на сумму 45 млн. руб.

Портфель ценных бумаг на 01.07.2015г. составил 1 110 607 тыс.руб. или 80,81% к портфелю ценных бумаг на 01.07.2014г. Ценных бумаг, непогашенных в срок, не имеется.

*Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:*

	1 полугодие 2014 г	1 полугодие 2015 г
Чистые процентные доходы	390 382	308 658
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	(7 284)	12 341
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 857	29 542
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(9 631)	2 419
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 190	2 213
Комиссионные доходы	175 902	220 109
Изменение резерва на возможные потери	(19 458)	(41 959)
Чистые операционные расходы	516 115	644 670
Прибыль до налогообложения	80 088	64 625
Начисленные (уплаченные) налоги	55 167	44 782
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>24 921</b>	<b>19 843</b>

Банк закончил 1 полугодие 2015 год с прибылью – 19 843 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.

<b>Акционеры</b>	<b>Сумма начисления (тыс.руб.)</b>
Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)	26 475
Департамент имущественных отношений Окружной Администрации г.Якутска	649
Открытое акционерное общество "Нижне-Ленское"	6 856
Общество с ограниченной ответственностью "Нижне-Ленское-Инвест"	951
Физические лица	463
<b>Итого:</b>	<b>35 397</b>

### **1.9 Информация о рейтингах**

15 апреля Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») понизило рейтинг кредитоспособности Алмазэргиэнбанку до уровня А («Высокий уровень кредитоспособности»), первый подуровень. По рейтингу установлен стабильный прогноз, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе. Ранее у банка действовал рейтинг А+ («Очень высокий уровень кредитоспособности»), третий подуровень со стабильным прогнозом.

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

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

**Российская Федерация.** В 1 полугодии 2015 г. экономика Российской Федерации показала продолжение спада, но с замедлением темпов падения. С исключением сезонности ВВП снизился в январе на 1,5%, в феврале на 0,9%, в марте на 0,8%, в апреле на 0,6%, по оценке Минэкономразвития России снижение составило 0,4%. Замедление темпов падения ВВП в конце 1 полугодия 2015 связано с замедлением спада промышленного производства, как добывающих, так и обрабатывающих производств, а

также потребительского спроса. Остается существенным спад в строительстве и инвестициях.

Спад промышленного производства замедлился, по оценке Минэкономразвития России с исключением сезонного фактора, снижение к предыдущему месяцу составило 0,6%. в том числе в добыче полезных ископаемых – 0,1%. в обрабатывающих производствах – 0,9%, в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды – 0,9%. Наибольший вклад в падении вносят отрасли инвестиционного бизнеса. В отраслях потребительского и промежуточного спроса динамика неоднородна. относительно стабильно в текущем году развивается сельское хозяйство. Сальдо торгового баланса предварительно составило 17,1 млрд. долл. США, относительно прошлого года показатель снизился на 4,4%. Наблюдается рост экспорта (102,7% к апрелю 2015г., в мае 2015 по оценке экспорт составил 32,3 млрд. долл. США), объем импорта снижается. Продолжилась тенденция к замедлению инфляции, которая составила 0,4%. За годовой период показатель инфляции после пика 16,9% пройденного в марте, понизился до 15,8%, что ниже прогнозируемых ранее значений. С начала года инфляции остается высокой – 8,3% (4,2% годом ранее).

**Республика Саха (Якутия).** Основные социально - экономические показатели Республики: оборот организаций в действующих ценах составил 439 млрд. руб. (121,1% к аналог. периоду 2014г.), индекс промышленного производства 106,3 (к аналог. пер. 2014г.), продукция сельского хозяйства – 4 млрд. руб. (в хозяйствах всех категорий). Было введено в действие 181 552 кв. метров жилых домов., оборот розничной торговли составил 78 млрд. руб., общественного питания 6 млрд. руб. Наблюдается спад инвестиций в основной капитал, индекс потребительских цен по сравнению с аналог. периодом прош. года составил 112,3%. Денежные доходы на душу населения (номинальные) составили 34 млрд. руб. Среднемесячная з/плата выросла на 8,1% и составила 52 тыс. рублей.

В банковском секторе республики работают 4 самостоятельные кредитные организации и 9 филиалов иногородних кредитных организаций (без учета филиала Сбербанка России). По сравнению с 2014 г. 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 АО "Алданзолотобанк" АО, рег. № 854, г. Алдан, Республика Саха (Якутия) (приказ Банка России от 10 июля 2015 года)". ЦБ поясняет, что такое решение было принято в связи с неисполнением кредитной организацией федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Отмечается снижение с начала года основных показателей банковской деятельности (помимо рынка средств физических лиц). На 01.07.2015 г. совокупный объем кредитов ЮЛ и ИП составил 254 460 млн. руб. (-10 413 млн. руб. по сравнению с началом года). Совокупный объем кредитов ФЛ упал на 3,8% по сравнению с началом года и составил 107 044 млн. руб. Средства клиентов ЮЛ упали на 5,8% и составили 39 599 млн. руб., на рынке средств ФЛ наблюдается положительная тенденция роста, так с начала года объем средств ФЛ вырос на 9,5% и составил 76 191 млн. руб.

### **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 1 полугодии 2015 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

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

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

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

В соответствии с Указом Главы Республики Саха (Якутия) № 323 от 12 февраля 2015г. «Об утверждении плана первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности Республики Саха (Якутия) в 2015 году» предусмотрена докапитализация АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в размере 900 млн. руб. посредством вложения средств основного акционера Банка – Министерства имущественных и земельных отношений РС(Я).

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

Планируется рост объема привлеченных средств на 11%, рост сводного кредитного портфеля на 28%.

#### *Корпоративный бизнес.*

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

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

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

#### *Розничный бизнес*

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

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

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

#### *Бизнес на финансовом рынке*

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

### **1.13 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 отчетный год**

На результаты деятельности Банка в 1 полугодии 2015 года в том числе повлияли следующие события:

За первое полугодие 2015 года привлечено 30 новых клиентов ( в том числе 24 субъекта малого и среднего предпринимательства- далее субъекты МСП), с которыми заключены 45 кредитных договора ( в том числе 38 договоров с субъектами МСП) на общую сумму 1080,9 млн. руб. ( в том числе 734,5 млн. руб. с субъектами МСП). Наиболее крупные из них : ООО «Супермаркет АЛМАЗ», АО «Аэропорт Якутск», ООО «Оймяконская золотопромышленная компания», ОАО АК «Полярные авиалинии», ООО «Петроконсалт- сервис», ООО «Таубер и К», КП РС(Я) «Арктическая транспортная компания», ООО «Геострой», ООО ДВТК "АЛМАЗ", ОАО "Якутский хлебокомбинат", ИП Храмцова Н.А., ООО "Кинг-95".

Вместе с тем, клиентская база по действующим кредитам уменьшилась с 629 заемщиков на начало 2015 года до 546 заемщиков на 01.07.2015 года или на 13,19%. Количество действующих кредитных договоров также сократилось с 965 на начало 2015 года до 816 на 01.07.2015 года или на 15,44 %.

За 1 полугодие 2014 года привлечено более 35 новых клиентов (субъектов малого и среднего предпринимательства), с которыми заключены 40 кредитных договоров на общую сумму 311 млн. руб. Наиболее крупные из них: ООО "Новая галактика", ООО «Золотой регион», ООО «Инвест-Бизнес Лизинг», ООО "Гермес".

Клиентская база по действующим кредитам увеличена с 597 заемщиков на начало 2014 года до 627 заемщиков на 01.07.2014 года или на 5%. Количество действующих кредитных договоров увеличилось с 895 на начало 2014 года до 973 на 01.07.2014 года или на 8,7%.

В отчетном году основная деятельность Банка была направлена на:

- Увеличение кредитного портфеля розничного бизнеса на отчетную дату который составил 6700 млн.руб. и по сравнению с началом года увеличился на 612 млн.руб. Перевыполнение планового показателя на 1 полугодие составило 400 млн.руб. или +6,3%, что, прежде всего, связано с участием Банка в государственной программе ипотечного кредитования. В розничном кредитном портфеле кредиты Головного офиса занимают 56,4%, Иногородних структурных подразделений - 43,6%. Наблюдается ухудшение качества розничного кредитного портфеля. Уровень просроченной задолженности на 01.07.15г. составил 2,5% при плане 3,3%, темп прироста +0,2п.п. с начала года. Контур резервов составил 6,6% при плане 7,6% (+1п.п.к началу года).
- На отчетную дату просроченная задолженность по кредитам ФЛ составила 167 млн.руб. В структуре просроченной задолженности наибольший вес имеют просроченная задолженность свыше 90 дней (90%; 150 млн. руб.). По сравнению с началом года наблюдается значительный

рост просроченной задолженности с 141 до 167 млн руб, на 26 млн руб или 18%. По территориальной структуре доля г. Якутска составила 43% или 71 млн. руб., доля ИСП составила 57% или 95 млн. руб. Слайд №20 Топ-10 клиентов по просроченной задолженности по состоянию на 01.07.15г. (в тыс. руб.) Наименование клиента Сумма просроченной.

- 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 43,1% на отчетную дату. На долю потребительского кредитования приходится 56,2% портфеля. Отклонение от плановых показателей составило:

- по потребительским кредитам -197млн.руб. или -5%;

- по ипотечным кредитам +606млн.руб. или +26,6%;

- по кредитным картам -9млн.руб. или -15,8%

- Объем ресурсной базы розничного бизнеса на 01.07.2015г. Составил 11 884 млн.руб. невыполнение планового показателя составило 96 млн.руб. или 0,8%, что связано с невыполнением установленного плана по депозитам ФЛ (на 303 млн. руб.). При этом с начала года объем вкладов вырос на 7,1% (652 млн. руб в абсол. выр.) Наибольший удельный вес в структуре ресурсной базы занимают депозиты ФЛ (82,44%). По концентрации территориальной сети наибольший удельный вес занимают средства Головного офиса банка (58%) и региональной сети РС(Я) (41%). В целом, плановые показатели выполняются за исключением планов по депозитам ФЛ.

- Всего по Банку за 1 полугодие 2015 года погашено просроченной задолженности на сумму 382 млн. руб. (за счет реального возврата). За 1 полугодие 2015 года отражено на счетах по учету просроченной задолженности 477 млн. руб., в том числе нарастающим (имеющих просроченную задолженность на начало 2015 года) 107 млн. руб. и вновь образованная в течение 1 полугодия 2015 года 370 млн. руб. По итогам 1 полугодия 2015 года просроченная задолженность составила 438 млн. руб. (увеличение с начала 2015 года 5%)

#### 1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка

*Состав Наблюдательного совета в период с 27.06.2014 по 26.06.2015 г.*

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

*Состав Наблюдательного совета в период с 26.06.2015 года по настоящее время*

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

Из указанных выше членов Наблюдательного совета акциями АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО владеет только Николаева Л.В. (доля 0,31044 %).

**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, %
<b>И.о. Председателя Правления</b>		<b>Председатель Правления</b>	
Николаева Людмила Валерьевна	0,3104	Николаева Людмила Валерьевна	0,3104
<b>Члены Правления</b>		<b>Члены Правления</b>	
Платонова Светлана Петровна	0,0259	Акимова Анжелика Живкурсовна	0,0259
Табунанов Анатолий	0,0259	Платонова Светлана	0,0259

Семенович		Петровна	
Васильев Сергей Трофимович	-	Табунанов Анатолий Семенович	0,0259
Буслаева Любовь Васильевна	0,0863	Борисов Игорь Анатольевич	-
Барамыгин Николай Андреевич	-	Федулова Наталья Александровна	-
-	-	Буслаева Любовь Васильевна	0,0863

### 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 в 1 полугодии 2015 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

#### *Принципы ведения бухгалтерского учёта*

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

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

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

#### *Бухгалтерский учёт ценных бумаг*

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



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

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

#### *Бухгалтерский учёт иностранных операций*

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

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

В отношении валютно-обменных операций в 1 полугодии 2014 года 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 Плате счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

#### *Бухгалтерский учёт доходов и расходов*

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

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

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта -эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу. Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой -эквивалентом.

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

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

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

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной

валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### *Резервы на возможные потери*

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

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

### *Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности*

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях,

разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

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

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

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

#### 2.5 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 июля 2015 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 60347 и 47423, составляет 586 491 тыс. руб. По сравнению с 01 июля 2014 года (618 040 тыс. руб.) снижение задолженности составило 31 549 тыс. руб., в основном, за счет уменьшения расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями и расчетов с прочими дебиторами.

Кредиторская задолженность Банка на 01 января 2015 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322, 47416, 47422, составляет 85 621 тыс. руб., увеличение по сравнению с данными на 01 июля 2013 года составило 6 054 тыс. руб., в основном, за счет увеличения суммы обязательств по прочим операциям (на 17 186 тыс. руб.).

Структура дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме дебиторской/кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

Наименование счета	1 полугодие 2014 г.		1 полугодие 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»	55 090	8,92	113 975	19,43
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	804	0,13	28 878	4,92
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	1 821	0,29	3 231	0,55
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	410	0,07	963	0,16
60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный»	0	0,00	0	0,00
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	488 267	79,00	387 505	66,08
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	4 588	0,74	7 552	1,29
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	65 434	10,59	44 343	7,56
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	1 626	0,26	44	0,01
<b>Всего дебиторской задолженности</b>	<b>618 040</b>	<b>100,00</b>	<b>586 491</b>	<b>100,00</b>
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	9 528	11,98	4 438	5,18
47422 "Обязательства по прочим операциям"	3 673	4,62	20 859	24,36
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	26 615	33,45	11 153	13,03
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	12 927	16,25	17 252	20,15

60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	2	0,00	0	0,00
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	22 114	27,79	21 508	25,12
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	2 172	2,73	9 499	11,09
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	2 536	3,18	912	1,07
<b>Всего кредиторской задолженности</b>	<b>79 567</b>	<b>100,00</b>	<b>85 621</b>	<b>100,00</b>

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 66,08% (1 полугодие 2014 г.- 79,00%)

Значительную долю кредиторской задолженности составляют расчеты по налогам и сборам – 33,45% (1 полугодие 2013 г.- 28,62%), налог на добавленную стоимость, полученный – 25,12% (1 полугодие 2014 г.- 27,79%), обязательств по прочим операциям- 24,36% (1 полугодие 2014 г.- 4,62%)

## 2.6 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

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

## 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование	6 мес. 2015 г.	6 мес. 2014 г.
Денежные средства на счетах в Банке России	540 229	714 368
Наличные денежные средства	1 123 461	877 503
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	235 087	293 442
В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	188 273	211 998
в кредитных организациях иных стран	46 814	81 444
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 898 777</b>	<b>1 885 313</b>

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

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

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

	1 полугодие 2015 г.	1 полугодие 2014 г.
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>373 870</b>	<b>694 121</b>

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

	1 полугодие 2015 г.	1 полугодие 2014 г.

Облигации банков-резидентов	117 374	424 973
Государственные облигации	49 588	-
Муниципальные облигации	35 419	37 398
Корпоративные облигации	160 834	221 214
Облигации прочих нерезидентов	10 655	10 535
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>373 870</b>	<b>694 121</b>

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

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

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

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

По состоянию на 01 июля 2015 года облигации прочих нерезидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенные международной финансовой организацией. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения - июль 2020 года, (на 01 июля 2014 года: июль 2020 года) купонный доход 7,7% (на 01 июля 2014 года: 7,7%).

### 3.3 Чистая ссудная задолженность

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

	1 полугодие 2015 г.	1 полугодие 2014 г.
Депозиты в Банке России	<b>1 100 000</b>	<b>704 900</b>
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	<b>505 119</b>	<b>59 577</b>
Корпоративные кредиты, всего	<b>3 357 672</b>	<b>3 228 652</b>
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	3 357 672	3 228 652
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	119 588	<b>0</b>

ОКАТО 40000 (С-П)	0	0
ОКАТО 45000(Москва)	40 000	0
ОКАТО 98000	3 198 084	0
Кредиты государственным и муниципальным органам	<b>2 468</b>	<b>3 489</b>
<i>в том числе, направленные на:</i>	2 468	
<i>финансирование дефицита бюджета</i>		3 489
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	<b>6 642 234</b>	<b>5 289 527</b>
<i>в том числе, направленные на:</i>	0	0
<i>финансирование текущей деятельности</i>	6 642 234	5 289 527
ОКАТО 08000 (Хабаровск)	114 627	0
ОКАТО 40000 (С-П)	382 328	0
ОКАТО 45000(Москва)	23 269	0
ОКАТО 98000	6 122 010	0
Учтенные векселя (ОКАТО 98000)	<b>39 946</b>	<b>466 482</b>
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	<b>3697875</b>	<b>3 514 740</b>
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	<b>3001885</b>	<b>2 090 424</b>
Автокредитование	<b>0</b>	<b>164</b>
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>18 347 199</b>	<b>15 357 955</b>
Резерв сформированный	1 287 991	890 409
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>17 059 208</b>	<b>14 467 546</b>

По регионам:

	6 месяцев 2015 г.	6 месяцев 2014 г.
Физические лица всего	6 699 760	5 605 328
Москва	17 378	5 742
Московская область	21 563	1 466
Ярославская область	0	466
Санкт-Петербург	5 464	5 635
Хабаровский край	21 792	5 407
Новосибирская область	54	27
Краснодарский край	1 005	1 281
Тверская область	177	311
Орловская область	236	236
Ростовская область	882	517
Курганская область	110	212
Челябинская область	37	0
Республика Северная Осетия	0	0
Ненецкий автономный округ	0	306
Омская область	15	195
Иркутская область	1 053	1 089

Еврейская автономная область	1 033	91
Магаданская область	2 703	3 205
Приморский край	6 157	383
Мурманская область	0	161
Красноярский край	0	237
Самарская область	0	0
Республика Саха (Якутия)	6 620 101	5 578 361

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

	1 полугодие 2015 г.	1 полугодие 2014 г.
Банк России	<b>1 100 000</b>	<b>704 900</b>
Кредитные организации и биржи	<b>505 119</b>	<b>59 577</b>
Государственные и муниципальные органы власти	<b>2 468</b>	<b>3 489</b>
Юридические лица, всего	<b>10 039 852</b>	<b>8 984 661</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	42 270	
<i>ОКАТО 98000</i>	42 270	<b>258 212</b>
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	471 138	<b>954 400</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	427 763	
<i>ОКАТО 40000</i>	43 375	
<i>транспорт и связь</i>	1 181 814	<b>746 071</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	1 151 994	
<i>ОКАТО 40000</i>	29 820	
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	3 396 630	<b>2 689 750</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	3 231 212	
<i>ОКАТО 40000</i>	85 248	
<i>ОКАТО 45000</i>	13 269	
<i>ОКАТО 08000</i>	66 901	
<i>Строительство</i>	1 328 878	<b>1 684 667</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	1 205 311	
<i>ОКАТО 40000</i>	26 998	
<i>ОКАТО 45000</i>	50 000	
<i>ОКАТО 08000</i>	46 569	
<i>обрабатывающие производства</i>	1 083 233	<b>855 702</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	1 077 237	
<i>ОКАТО 40000</i>	5 996	
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	344 279	<b>191 983</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	344 279	
<i>финансовая деятельность</i>		



<i>кредиты на завершение расчетов</i>	51 428	<b>56 210</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	51 428	
<i>добыча полезных ископаемых</i>	698 857	<b>543 381</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	652 199	
<i>ОКАТО 08000</i>	20 000	
<i>ОКАТО 40000</i>	26 658	
<i>прочие виды деятельности</i>	1 441 325	<b>1 004 284</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	1 176 347	
<i>ОКАТО 40000</i>	164 233	
<i>ОКАТО 08000</i>	100 745	
Физические лица	<b>6 699 760</b>	<b>5 605 328</b>
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	3 697 875	<b>3 452 202</b>
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	3 001 885	<b>2 152 962</b>
Автокредитование	0	<b>164</b>
<b>Итого</b>	<b>18 347 199</b>	
Резервы на возможные потери	<b>1 287 991</b>	<b>890 409</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>17 059 208</b>	<b>14 467 546</b>

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

**1 полугодие 2015г.**

	<b>просроченные ссуды</b>	<b>менее 30 дней</b>	<b>31-90 дней</b>	<b>91-180 дней</b>	<b>181-365 дней</b>	<b>более 1 года</b>	<b>Итого</b>
Ссуды	315 689	851 164	1 011 890	1 288 252	2 168 649	5 048 099	<b>10 683 743</b>
ОКАТО 98000	312 428	848 664	954 602	1189801	2067393	4631043	<b>10 003 931</b>
ОКАТО 40000	1 999	0	6 000	46 829	82 400	217 332	<b>354 560</b>
ОКАТО 45000	0	2 500	33 768	5 129	5 258	44 382	<b>91 037</b>
ОКАТО 08000	1 262	0	17 520	46 493	13 598	155 342	<b>234 215</b>
Физ.лица	166 724	14 740	152 848	207 817	427 771	5 729 860	<b>6 699 760</b>
Авансирование недропользователя (ОКАТО 98000)	Точный срок не известен (до востребования)						<b>263 696</b>
Депозит размещенный в Банке России	Точный срок не известен (до востребования)						<b>700 000</b>
Резерв на возможные потери по ссудам							1 287 991

Ссуды за вычетом резерва							17 059 208
--------------------------	--	--	--	--	--	--	------------

#### 1 полугодие 2014г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	463 690	759 559	13 952	253 929	1 130 161	12 736 664	15 357 955
Резерв на возможные потери по ссудам							890 409
Ссуды за вычетом резерва							14 467 546

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

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

	1 полугодие 2015 г.	1 полугодие 2014 г.
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги	402 955	403 228
Итого	402 955	403 228
Резервы	255	6 478
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи</b>	<b>402 700</b>	<b>396 750</b>

	1 полугодие 2015 г.	1 полугодие 2014 г.
Корпоративные облигации	-	-
Корпоративные акции	402 700	396 750
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи</b>	<b>402 700</b>	<b>396 750</b>

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

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

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

	1 полугодие 2015 г.	1 полугодие 2014 г.
Вложения в акции кредитных организаций	33 327	39 051
Вложения в облигации и акции коммерческих организаций, всего		
<i>в том числе:</i>		

<i>Добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических</i>	54 852	45 510
<i>Добыча полезных ископаемых(топливно-энергетических)</i>	18 793	
<i>Инвестиционная деятельность</i>	416	
<i>Металлургическое производство</i>	3 505	
<i>Обрабатывающие производства</i>		
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	25 245	20 145
<i>Оптовая торговля газообразным топливом</i>	76 690	78 726
<i>Телекоммуникации</i>	485	
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	125 652	166 923
<i>Финансовая деятельность</i>	23 056	6 375
<i>Транспорт и связь</i>	40 020	40 020
<i>Прочие отрасли</i>	658	
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>402 700</b>	<b>396 750</b>

### 3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

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

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

1 полугодие 2015 г.

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учете путем создания резервов на возможные потери	421 668	2 822	418 846
<b>Итого:</b>	421 668	2 822	418 846

1 полугодие 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	350 087	6 478	343 609

<b>Итого:</b>	<b>350 087</b>	<b>6 478</b>	<b>343 609</b>
---------------	----------------	--------------	----------------

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

В марте 2015 года введено в эксплуатацию основное средство- Автомобиль Lexus LS460 (инв.№003162) стоимостью 5 700 тыс.рублей (в т.ч. НДС)

В июне 2015 года введено в эксплуатацию основное средство-Банкомат CINEO С 4060 Frontload сПО (инв.№003084) стоимостью 1 438 тыс.рублей (в т.ч. НДС)

В июне 2015 года введено в эксплуатацию основное средство-Помещение нежилое г.Мирный (инв.№003177) стоимостью 52 700 тыс.рублей (в т.ч. НДС) ; Гараж г.Мирный (инв.№003178) стоимостью 1 500 тыс.рублей (в т.ч. НДС).

Переоценка основных средств в отчетном году периоде не производилась.

Последняя переоценка основных средств проведена 29.01.2013г.

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

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

По состоянию на 01 июля 2015г. в составе основных средств отражено имущество стоимостью 1 313 361 тыс.рублей. Амортизация составила 364 388 тыс.рублей.

По состоянию на 01 июля 2015 г. стоимость нематериальных и материальных запасов составила 11 819 тыс.рублей.

**Состав основных средств представлен в таблице ниже:**

	2015г. 1 полугодие	2014г. 1 полугодие	+/-
Основные средства	948 973,00	761 051,00	<b>187 922,00</b>
Земля, Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	79 252,00	20 739,00	<b>58 513,00</b>
Нематериальные активы	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Капитальные вложения	139 222,00	96 377,00	<b>42 845,00</b>
Внеоборотные активы	15 029,00	69 697,00	<b>-54 668,00</b>
Материальные запасы	11 818,00	11 337,00	<b>481,00</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 194 294,00	959 201,00	<b>235 093,00</b>

#### Основные средства:

1 полугодие 2015	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инв., ОПС	Вычислит. техника	Транспорт	Всего:
<b>Первоначальная стоимость на 01.01.15г.</b>	<b>937 404,00</b>	<b>227 923,00</b>	<b>25 363,00</b>	<b>50 789,00</b>	<b>1 241 479,00</b>
ввод в эксплуатацию за период	494 86,00	14 698,00	299,00	10 518,00	75 001,00
выбытия за период		124,00	85,00	2 910,00	31 19,00

переоценка на 01.01.2015г.					
на 01.07.2015г.	986 890,00	242 497,00	25 577,00	58 397,00	1 313 361,00
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2015г.</b>	<b>152 334,00</b>	<b>133 924,00</b>	<b>25 009,00</b>	<b>25 310,00</b>	<b>336 577,00</b>
амортизация за период	11 859,00	26 025,00	2 869,00	4 718,00	45 471,00
выбытия за период		12828,00	2692,00	2140,00	17660,00
переоценка на 01.01.2015г.					
на 01.07.2015г.	164 193,00	147 121,00	25 186,00	27 888,00	364 388,00
<b>Остаточная стоимость</b>					
на 01.01.2015г.	785 070,00	93 999,00	354,00	25 479,00	904 902,00
<b>на 01.07.2015г.</b>	<b>822 697,00</b>	<b>95 376,00</b>	<b>391,00</b>	<b>30 509,00</b>	<b>948 973,00</b>

<b>1 полугодие 2014г.</b>	<b>Здание и сооружение</b>	<b>Оборудование , мебель и инвентарь, ОПС</b>	<b>Вычислит. техника</b>	<b>Автотранспорт</b>	<b>Всего:</b>
<b>Первоначальная стоимость на 01.01.2014г.</b>	<b>765 597,00</b>	<b>189 737,00</b>	<b>25 297,00</b>	<b>45 879,00</b>	<b>1 026 510,00</b>
Ввод в эксплуатацию	38 353,00	6 004,00	1 057,00	917,00	46 331,00
Выбытие	0,00	(485,00)	(566,00)	(824,00)	(1 875,00)
Переоценка	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>на 01.07.2014г.</b>	<b>803 950,00</b>	<b>195 256,00</b>	<b>25 788,00</b>	<b>45 972,00</b>	<b>1 070 966,00</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2014г.</b>	<b>132 444,00</b>	<b>111 416,00</b>	<b>25 133,00</b>	<b>17 063,00</b>	<b>286 056,00</b>
Амортизация	9 011,00	10 975,00	132,00	4 259,00	24 377,00
Выбытие		(174,00)	(52,00)	(292,00)	(518,00)
Переоценка					
<b>на 01.07.2014г.</b>	<b>141 455,00</b>	<b>122 217,00</b>	<b>25 213,00</b>	<b>21 030,00</b>	<b>309 915,00</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.07.2014г.</b>	<b>662 495,00</b>	<b>73 039,00</b>	<b>575,00</b>	<b>24 942,00</b>	<b>761 051,00</b>

#### **БС 60404 -Земля:**

	<b>1 полугодие 2015 г.</b>	<b>1 полугодие 2014 г.</b>
На начало периода	1 953,00	1 953,00
Приобретение	0,00	0,00
Выбытие	0,00	0,00
Переоценка	0,00	0,00
Обесценение	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
<b>На конец периода</b>	<b>1 953,00</b>	<b>1 953,00</b>

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

	<b>1 полугодие 2015 г.</b>	<b>1 полугодие 2014 г.</b>
На начало периода	0,00	0,00
Приобретение	216,00	0,00
Выбытие	164,00	0,00
Переоценка	0,00	0,00
Обесценение	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
<b>На конец периода</b>	<b>52,00</b>	<b>0,00</b>

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

	<b>1 полугодие 2015 г.</b>	<b>1 полугодие 2014 г.</b>

На начало периода	0,00	0,00
Приобретение	3 551,00	0,00
Выбытие	0,00	0,00
Переоценка	0,00	0,00
Обесценение	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
<b>На конец периода</b>	<b>3551,00</b>	<b>0,00</b>

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

	<b>1 полугодие 2015 г.</b>	<b>1 полугодие 2014 г.</b>
На начало периода	9 485,00	0,00
Приобретение	0,00	0,00
Выбытие	0,00	0,00
Переоценка	0,00	0,00
Обесценение	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
<b>На конец периода</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**БС 60410 –Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

	<b>1 полугодие 2015 г.</b>	<b>1 полугодие 2014 г.</b>
На начало периода	39 028,00	3 786,00
Приобретение	0,00	0,00
Выбытие	15 241,00	0,00
Переоценка	0,00	0,00
Обесценение	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
<b>На конец периода</b>	<b>23 787,00</b>	<b>3 786,00</b>

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

	<b>1 полугодие 2015 г.</b>	<b>1 полугодие 2014 г.</b>
На начало периода	40 424,00	0,00
Приобретение	0,00	15 000,00
Выбытие	0,00	0,00
Переоценка	0,00	0,00
Обесценение	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
<b>На конец периода</b>	<b>40 424,00</b>	<b>15 000,00</b>

**БС 60412 -Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности**

	<b>1 полугодие 2015 г.</b>	<b>1 полугодие 2014 г.</b>
На начало периода	0,00	11 605,00
Приобретение	0,00	0,00
Выбытие	0,00	11 605,00
Переоценка	0,00	0,00
Обесценение	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
<b>На конец периода</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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

	<b>1 полугодие 2015 г.</b>	<b>1 полугодие 2014 г.</b>
На начало периода на 01.01.15г.	118 967,00	118 906,00
Приобретение	84 412,00	48 405,00
Ввод в эксплуатацию	-89 884,00	46 835,00
Начисление РВП	-35,00	24 099,00
Восстановление РВП	25 754,00	0,00
Прочие изменения (СПОД)	8,00	0,00
<b>На конец периода</b>	<b>139 222,00</b>	<b>96 377,00</b>

**БС 61011 – Внеоборотные активы**

	<b>1 полугодие 2015 г.</b>	<b>1 полугодие 2014 г.</b>
На начало периода на 01.01.15г.	15 546,00	36 796,00
Приобретение	15 404,00	76 922,00
Выбытие	16 508,00	46 696,00
Начисление РВП -	-309,00	139,00
Восстановление РВП +	896,00	2 814,00
Прочие изменения	0,00	0,00
<b>На конец периода</b>	<b>15 029,00</b>	<b>69 697,00</b>

**БС 610 – МЗП**

	<b>1 полугодие 2015 г.</b>	<b>1 полугодие 2014 г.</b>
На начало периода на 01.01.15г.	11 156,00	10 510,00
Приобретение	29 562,00	25 417,00
Выбытие	28 900,00	24 590,00
Прочие изменения	0,00	0,00
<b>На конец периода</b>	<b>11 818 ,00</b>	<b>11 337,00</b>

**3.8 Прочие активы**

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

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2015 г.
<b>Прочие активы</b>		
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>123 903</b>	<b>143 838</b>
в том числе		
Требования по %, дисконт	73 088	88 144
Требования по кредитным договорам	4 088	0
Комиссии по гарантиям	1 718	0
Прочие комиссии	4 374	3 466
Требования по переводам	6 307	0
Прочее	33 901	52 019
Недостачи в банкомате		209
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	426	427
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>404 681</b>	<b>331 545</b>
в том числе		
Дебиторская задолженность	370 096	270 365
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	4 078	4 047
Прочее	30 508	57 133
<b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>	<b>528 583</b>	<b>475 383</b>
Резерв под обесценение прочих активов	111 562	74 313
<b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>	<b>417 021</b>	<b>401 070</b>

**3.9 Средства кредитных организаций**

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

	6 мес. 2015 г.	6 мес. 2014 г.
Полученные межбанковские кредиты:	347 471	186 125
Корреспондентские счета:	0	183
<b>ВСЕГО средств кредитных организаций:</b>	<b>347 471</b>	<b>186 308</b>

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

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	На 01.07. 2014 г.	На 01.07. 2015 г.
Государственные и муниципальные предприятия <i>в том числе:</i>	<b>526 404</b>	<b>283 912</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	486 404	283 912
<i>Срочные депозиты</i>	40 000	0
Юридические лица <i>в том числе:</i>	<b>4 075 475</b>	<b>5 741 324</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 995 556	2 421 141
<i>Срочные депозиты</i>	2 079 919	3 320 183
Физические лица <i>в том числе:</i>	<b>11 835 271</b>	<b>12 679 934</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	2 281 754	2 831 336
<i>Срочные депозиты</i>	9 494 362	9 797 197
Средства физических лиц в драгоценных металлах	59155	51 401
<b>Средства клиентов</b>	<b>16 437 150</b>	<b>18 705 170</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.07.14г.	На 01.07.15 г.
<b>Средства государственных и муниципальных предприятий, всего</b>	<b>526 404</b>	<b>283 912</b>
<i>в том числе</i>		
<i>государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	18 070	32 465
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	309 242	5 607
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	36	36
<i>обрабатывающие производства</i>	187	171
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	25 272	3 5770
<i>прочие</i>	173 597	209 863
<b>Средства юридических лиц, всего</b>	<b>4 075 475</b>	<b>5 741 323</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовый комплекс</i>	8 102	22 872
<i>Рекламная и издательская деятельность</i>	41 127	24 013
<i>Туристическая деятельность</i>	6 814	6 253
<i>Техобслуживание и ремонтная деятельность</i>	10 302	32 694
<i>добыча полезных ископаемых</i>	13 723	109 786
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	484 828	351 689
<i>строительство</i>	1 071 676	1 622 010
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	60 642	17 580
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление</i>	40 211	



<i>услуг и соцобеспечение</i>		
<i>обрабатывающие производства</i>	65 764	190 089
<i>транспорт и связь</i>	214 482	399 289
<i>финансовая деятельность</i>	640 212	1 646 161
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	55 972	
<i>образование</i>	208 592	60 010
<i>здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	823 854	866 417
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	49 459	102 362
<i>гостиницы и рестораны</i>	21 223	21 594
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	18 954	190 733
<i>прочие</i>	239 538	77 771
<b>Средства физических лиц, всего:</b>	<b>11 835 271</b>	<b>12 679 934</b>
В т.ч. средства физических лиц в драгоценных металлах	59 155	51 401
<b>Средства клиентов</b>	<b>16 437 150</b>	<b>18 705 170</b>

### 3.11 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<b>1 полугодие 2014 г.</b>	<b>1 полугодие 2015 г.</b>
Депозитные сертификаты		
векселя	2 000	5 204
в том числе		
к исполнению		
<b>Выпущенные долговые обязательства</b>	<b>2 000</b>	<b>5 204</b>

По состоянию на 01 июля 2015 года один выпущенный вексель Банка на сумму 5 000 т.р. (беспроцентный). Размещен вексель в июле 2014 года. Срок погашения данного векселя наступает в октябре 2015 года. 2 (два) векселя на сумму 200 т.р. являются процентными. Ставка - 4 % годовых, сумма %% на 01.01.15г составила 2104.10. Срок погашение данных векселей октябрь 2015г.

### 3.12 Прочие обязательства

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

	<b>1 полугодие 2014 г.</b>	<b>1 полугодие 2015 г.</b>
<b>Прочие обязательства</b>		
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>324 785</b>	<b>405 747</b>
<i>в том числе:</i>		
Обязательства по процентам и купонам	280 519	340 352
Обязательства по специальным государственным программам	584	995
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		4 438
Комиссии	13	12
Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	628	13
Расчеты по переводам	30 458	40 120
Прочие	12 583	19 817
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>98 821</b>	<b>67 376</b>
<i>в том числе:</i>		

Доходы будущих периодов	1 550	6 865
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	48 728	32 661
Кредиторская задолженность	2 172	9 499
Прочее	46 370	18 351
<b>Итого</b>	<b>423 606</b>	<b>473 123</b>

#### 4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

##### 4.1 Информация о структуре доходов и расходов Банка.

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

В таблице ниже приведена структура доходов в целом по Банку за 1 полугодие 2015 года:

Статья	Символ 385-П	1 полугодие 2015 г.		1 полугодие 2014 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
<b>Доходы</b>							
<b>А. От банковских операций и других сделок</b>		<b>1 385 673</b>	<b>87,7</b>	<b>1 196 310</b>	<b>93,2</b>	<b>189 363</b>	<b>15,8</b>
Проценты по размещенным средствам и предоставленным кредитам:	11000	1 150 605	72,8	991 008	77,2	159 597	16,1
- кредитным организациям		7 522	0,5	56 509	4,4	-48 987	-86,7
- юридическим лицам		672 590	42,6	517 739	40,3	154 851	29,9
- физическим лицам		434 948	27,5	359 151	28,0	75 797	21,1
- по долговым обязательствам		35 493	2,2	44 830	3,5	-9 337	-20,8
- по учтенным векселям		52	0,0	12 779	1,0	-12 727	-99,6
Другие доходы от банковских операций и других сделок:	12000	235 068	14,8	205 302	16,0	29 766	14,5
- расчетно-кассовое обслуживание		136 208	8,6	154 274	12,0	-18 066	-11,7
- купля-продажа иностранной валюты		40 242	2,5	22 553	1,8	17 689	78,4
- проведение других сделок		58 618	3,7	28 475	2,2	30 143	105,8
<b>Б. Операционные доходы</b>		<b>145 027</b>	<b>9,2</b>	<b>58 825</b>	<b>4,6</b>	<b>86 202</b>	<b>146,0</b>
Доходы по операциям с	13000	16 866	1,1	2 098	0,2	14 768	703,9

Статья	Символ 385-П	1 полугодие 2015 г.		1 полугодие 2014 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп прирост а, %
ценными бумагами							
Доходы от участия в капитале других организаций	14000	2 213	0,1	2 190	0,2	23	1,1
Положительная переоценка (сальдо) :	15000	14 199	0,9	0	0,0	14199	100,0
- ценных бумаг		11 780	0,7	0	0,0	11 780	100,0
- иностранной валюты		2 419	0,2	0	0,0	2 419	100,0
- драгоценных металлов		0	0,0	0	0,0	0,0	0,0
- инструментов содержащих НВПИ		0	0,0	0	0,0	0	0,0
Восстановление резервов на возможные потери (сальдо) :		0	0,0	0	0,0	0	0,0
Другие операционные доходы	16000	111 749	7,1	54 537	4,2	57 212	104,9
<b>В. Другие доходы</b>	<b>17000</b>	<b>49 024</b>	<b>3,1</b>	<b>28 869</b>	<b>2,2</b>	<b>20 155</b>	<b>69,8</b>
- штрафы, пени, неустойки		19 239	1,2	23 017	1,8	-3 778	-16,4
- доходы прошлых лет		10 614	0,7	4 758	0,3	5 856	123,1
- прочие доходы		19 171	1,2	1 094	0,1	18 077	1 652,40
<b>Итого доходов (с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери)</b>		<b>1 579 724</b>	<b>100,0</b>	<b>1 284 004</b>	<b>100,0</b>	<b>295 720</b>	<b>23,0</b>

Доходы Банка за 1 полугодие 2015 года с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери составили 1 579 724 тыс. руб. Доходы Банка в целом за проверяемый период увеличились на 295 720 тыс. руб., или 23,0% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Основными источниками доходов Банка за 1 полугодие 2015 года являются проценты по предоставленным кредитам юридическим, физическим лицам (удельный вес – 42,6% и 27,5% соответственно) и комиссии за расчетно-кассовое обслуживание (удельный вес – 8,6 %). Доля доходов от операционной деятельности Банка в общей структуре доходов составляет 9,2 %. Прочие доходы составляют 3,1 %.

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

В таблице ниже приведена структура расходов в целом по Банку за 1 полугодие 2015 года:

Статья	Символ 385-П	1 полугодие 2015 г.		1 полугодие 2014 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп приро- ста, %
<b>Расходы</b>							
<b>А. По банковским операциям и другим сделкам</b>		<b>644 047</b>	<b>41,8</b>	<b>509 950</b>	<b>41,7</b>	<b>134 097</b>	<b>26,3</b>
Проценты по привлеченным средствам	21000	633 061	41,0	499 731	40,9	130 330	26,7
- кредитных организаций		11 378	0,7	7 343	0,6	4 035	54,9
- юридических лиц		161 962	10,5	98 380	8,1	63 582	64,6
- физических лиц		459 717	29,8	394 008	32,2	65 709	16,7
- по выпущенным долговым обязательствам		4	0,0	0	0,0	4	100,0
Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам:	22000	10 986	0,7	10 219	0,8	767	7,5
- купля-продажа иностранной валюты		10 699	0,7	8 696	0,7	2 003	23,0
- проведение других сделок		287	0,0	1 523	0,1	-1 236	-81,2
<b>Б. Операционные расходы</b>		<b>860 496</b>	<b>55,8</b>	<b>673 965</b>	<b>55,1</b>	<b>186 531</b>	<b>27,7</b>
Расходы по операциям с ценными бумагами	23000	3 201	0,2	4 980	0,4	-1 779	-35,7
Отрицательная переоценка (сальдо) :		1 622	0,1	17 114	1,4	-15 492	-90,5
- ценных бумаг		0	0,0	7 134	0,6	-7 134	-100,0
- иностранной валюты		0	0,0	9 631	0,8	-9 631	-100,0
- драгоценных металлов		1 622	0,1	349	0,0	1 273	364,8
- инструментов содержащих НВПИ		0	0,0	0	0,0	0	0,0
Создание резервов на возможные потери (сальдо) :		311 677	20,2	198 379	16,2	113 298	57,1
Другие операционные расходы	25000	33 247	2,2	29 921	2,5	3 326	11,1
- комиссионное вознаграждение		32 101	2,1	25 197	2,1	6 904	27,4
- прочие операционные расходы		1 146	0,1	4 724	0,4	-3 578	-75,7
Расходы по обеспечению деятельности Банка	26000	510 749	33,1	423 571	34,6	87 178	20,6
- содержание персонала		284 279	18,5	249 611	20,4	34 668	13,9

Статья	Символ 385-П	1 полугодие 2015 г.		1 полугодие 2014 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп приро- ста, %
- амортизация		29 952	1,9	24 236	2,0	5 716	23,6
- содержание имущества		58 625	3,8	45 496	3,7	13 129	28,8
- организационные и управленческие расходы		137 893	8,9	104 228	8,5	33 665	32,0
<b>В. Другие расходы</b>	27000	<b>37 993</b>	<b>2,4</b>	<b>39 410</b>	<b>3,2</b>	<b>17 426</b>	<b>79,3</b>
- штрафы, пени, неустойки		239	0,0	133	0,0	-1 417	-1 065,4
- расходы прошлых лет		1 563	0,1	1 109	0,1	454	40,9
- прочие расходы		36 191	2,3	38 168	3,1	-1 977	-5,2
<b>Итого расходов</b> (с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери)		<b>1 542 536</b>	<b>100,0</b>	<b>1 223 325</b>	<b>100,0</b>	<b>319 211</b>	<b>26,1</b>

Расходы Банка за 1 полугодие 2015 года с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные составили 1 543 536 тыс. руб. Расходы Банка за проверяемый период по сравнению с предшествующим годом увеличились на 319 211 тыс. руб. или на 26,1%.

Основными статьями расходов Банка за 1 полугодие 2015 года являлись процентные расходы по привлеченным средствам (удельный вес – 41,0%), расходы по обеспечению деятельности Банка (удельный вес в общей сумме расходов – 33,1%).

#### 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:

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2015 г.
Сумма курсовых разниц	(17 114)	12 577

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

В целом по итогам 1 полугодия 2015г. Банком уплачено налогов, учитываемых в составе расходов, в размере 42 719тыс.руб., в том числе:

Наименование налогов	1полугодие 2015г.	1 полугодие 2014г.
Налог на имущество	4 699	7 830
Транспортный налог	161	107

НДС уплаченный	21 334	9 886
НДС не уменьшающий НОБ	285	110
Земельный налог	185	238
Госпошлина судебная	24	4
Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	284	63
Госпошлина за регистрацию	811	264
Налог на прибыль 20%	14 553	42 352
Налог на прибыль по дивидендам выплаченным 9%	-	-
Налог на доходы по ГЦБ 15%	383	417
Итого:	42 719	61 271

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

В течение 1 полугодия 2015 г. новые налоги не вводились.

#### 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)**

	1 полугодие 2015 г.	1 полугодие 2014 г.
Заработная плата и премии	225 506 675	192 945 017
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	65 323 999	55 370 412
Прочие расходы на содержание персонала	3 042 461	2 255 175
<b>Всего:</b>	<b>293 873 135</b>	<b>250 570 060</b>

#### Раскрытие информации о заработной плате работникам:

	1 полугодие 2015 г.	1 полугодие 2014 г.
Заработная плата и премии	120 768 784	100 390 387
Выплата по договорам ГПХ	3 887 667	6 079 025
Компенсационные выплаты согласно Законодательству	100 221 824	85 284 855

Оплата больничных листов за счет работодателя	628 400	1 190 750
<b>Всего:</b>	<b>225 506 675</b>	<b>192 945 017</b>

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

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

#### **О должностных окладах, стимулирующих и компенсационных выплатах**

<b>Выплаты</b>	<b>1 полугодие 2015 г.  (руб.)</b>	<b>% от общей суммы выплат</b>	<b>1 полугодие 2014 г.  (руб.)</b>	<b>% от общей суммы выплат</b>
<b>Должностные оклады</b>	75 560 566	34,10	62 179 688	33,27
<b>Стимулирующие выплаты, всего</b> в том числе:	7 919 194	3,57	3 588 557	1,92
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	6 494 126	2,93	2 856 239	1,53
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам, за участие на соревнованиях, корпоративных мероприятиях)	1 422 068	0,64	732 318	0,39
<b>Компенсационные выплаты, всего</b> в том числе:	138 139 248	62,33	121 097 747	64,81
Оплата за работу на Крайнем Севере	94 044 631	42,44	77 167 621	41,30
Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	3 603 028	1,62	4 776 851	2,56
Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания	2 764 805	1,25	2 965 749	1,59
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска	33 898 459	15,30	32 684 574	17,49
Оплата за дни нахождения в командировке	3 199 925	1,44	1 937 568	1,04
Оплата больничных листов за первые 3 дня болезни	628 400	0,28	374 634	0,20
Доплата больничных за счет предприятия	--		1 190 750	0,63
<b>Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат</b>	<b>221 619 008</b>	<b>100</b>	<b>186 865 992</b>	<b>100</b>

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

#### **5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

##### **5.1 Управление капиталом**

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

За 1 полугодие 2015 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III») и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

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

Инструменты Основного капитала

*Уставный капитал*

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

	1 полугодие 2014 г.		1 полугодие 2015 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
обыкновенные акции	1 122 943 446	1 122 943 446,00	<b>1 158 084 446</b>	<b>1 158 084 446.00</b>
<b>Уставный капитал</b>	<b>1 122 943 446</b>	<b>1 122 943 446,00</b>	<b>1 158 084 446</b>	<b>1 158 084 446.00</b>

Количество объявленных акций:

- 3 341 915 554 штук обыкновенных именных акций;

Количество размещенных и оплаченных акций – 1 158 084 446 штук обыкновенных именных акций.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за 1 акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

### ***Эмиссионный доход***

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

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2015 г.
<b>Эмиссионный доход</b>	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:

	<b>1 полугодие 2014 г.</b>	<b>1 полугодие 2015 г.</b>
<b>Резервный фонд</b>	359 571	359 571

### **Инструменты Дополнительного капитала**

#### **Субординированные займы**

По состоянию на 1 июля 2015 г. у Банка 12 действующих договоров субординированного займа на общую сумму 629 000 тыс.руб., со сроками погашений с июня 2016 года по апрель 2021 года.

<b>Кредитор</b>	<b>Дата получения</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Сумма субординированного займа, тыс.руб.</b>
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	18.06.2008	18.06.2016	180 000
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	04.04.2014	05.04.2019	100 000
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	08.04.2014	09.04.2019	100 000
Некоммерческая организация (фонд) "Целевой фонд будущих поколений РС(Я)"	30.04.2014	30.04.2019	50 000
ОАО Республиканская страховая компания "Стерх"	31.12.2014	31.12.2020	30 000
ОАО Лизинговая компания "Туймаада-Лизинг"	24.11.2014	25.11.2019	30 000
ООО "Нерюнгринская птицефабрика"	20.10.2014	21.10.2019	27 000
Национальный фонд возрождения "Баргары" при Президенте РС(Я)	22.08.2013	22.08.2020	12 000
ООО "СДК-строй"	22.05.2014	31.05.2019	10 000
ООО "ЕвроСтрой"	22.05.2014	31.05.2019	5 000
ООО Торговый дом "Алмаз"	24.09.2014	24.09.2019	5 000
АО «Венчурная компания «Якутия»	30.04.2015	30.04.2021	80 000
<b>ИТОГО:</b>			<b>629 000</b>

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

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

	<b>1 полугодие 2014 г.</b>	<b>1 полугодие 2015 г.</b>
Основной капитал	1 594 573	1 786 121
Дополнительный капитал	768 397	735 150
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		
<b>Нормативный капитал</b>	<b>2 362 970</b>	<b>2 521 271</b>

<b>Норматив</b>	<b>Минимально допустимое значение, %</b>	<b>01 июля 2014 года, %</b>	<b>01 июля 2015 года, %</b>
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	10,0	11,50	10,98
Достаточность базового капитала(Н1.1)	5,0	7,91	7,92
Достаточность основного капитала(Н1.2)	5,5	7,91	7,92

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 июля 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 10,98% (на 1 июля 2014 год: 11,50%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

## **6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

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

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 1 полугодии 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 «Алмаэргиэнбанк» 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 490 млн. рублей, в том числе внутрисдневной кредит на 240 млн. рублей. Тем не менее, на межбанковском рынке АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО выступает в основном как нетто-кредитор, так, в 1 полугодии 2015 года ежедневный объем размещения в депозиты Банка России и МБК составил 770 млн. руб. при среднем объеме привлеченных средств – 280 млн.

Таким образом, кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

### **Структура управления рисками**

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

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

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

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

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

В настоящее время консультантами:

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

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

### **Комиссии**

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

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

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

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

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

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

#### *Управление банковских рисков*

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

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

#### *Казначейство Банка*

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

#### *Юридическое Управление*

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

#### *Управление обеспечения безопасности*

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

#### *Служба внутреннего контроля*

Основной целью Служба внутреннего контроля является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования. Для осуществления процедур последующего контроля за функционированием систем управления рисками Управление осуществляет:

- проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.
- мониторинг системы управления рисками, используя данные отчетности, информацию аналитических и других подразделений Банка.

### **7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

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

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

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

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

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

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

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

Управление рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими процедуры принятия управленческих решений по вопросам соблюдения кредитной политики, классификации ссуд и формирования резервов, использования различных механизмов (инструментов) снижения кредитного риска (страхования, обеспечения исполнения обязательств).

В качестве значимых видов рисков, Банк выделяет: *кредитный риск, рыночный риск (в т.ч. фондовый, процентный, валютный), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.*

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

### **Кредитный риск**

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Ответственным подразделениям за оценку рисков является Департамент риск-менеджмента (ДРМ). Ответственными, за принятие кредитных рисков, подразделениями и органами управления Банка являются Наблюдательный совет, Правление Банка, Кредитная комиссия, Малая кредитная комиссия, Кредитная комиссия ИСП, Департамент корпоративного бизнеса, Департамент розничного бизнеса, Управление мониторинга кредитных сделок и оценки прочих активов ДРМ, Управление анализа кредитных сделок, Отдел обеспечения исполнения обязательств ДРМ, Управление кредитных рисков ДРМ, Отдел верификации и авторизации, Казначейство.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой. 29 апреля 2015 года была утверждена Кредитная политика Банка в новой редакции (утверждена Наблюдательным Советом, протокол №29 от 29 апреля 2015 г.). Целью Кредитной политики является обеспечение наращивания кредитного портфеля Банка в запланированном объеме и с оптимальным соотношением между доходностью и риском. При формировании и реализации Кредитной политики Банк руководствуется следующими принципами:

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

- Ограничение кредитного риска – разработка Банком концепции риск-аппетита - количественных и качественных показателей, определяющих готовность Банка принимать определенные уровни банковских рисков (в том числе и кредитного) для выполнения Банком Стратегии развития. Заявление о риск-аппетите Банка принимается и пересматривается Наблюдательным советом Банка ежегодно;
- Безопасность – наличие системы внутреннего контроля/аудита за соблюдением органами управления, структурными подразделениями и должностными лицами установленных кредитных процедур и полномочий.

Основные методы управления кредитными рисками:

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

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

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

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 01.07.2015			на 01.01.2015		
		Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	20 645 149	19 284 820	15 255 485	19 467 903	183 283 317	14 618 747
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	2 878 494	2 878 494	0	2 627 878	2 627 878	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	1 350 347	1 336 579	267 316	1 257 097	1 244 730	248 946
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	164 517	163 517	81 579	173 187	171 817	85 909
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	16 251 791	14 906 590	14 906 590	15 409 740	14 283 892	14 283 892
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска	1 376 465	1 356 038	2 034 057	1 186 575	1 128 401	1 713 911
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	3 580	3 580	5 012	100 355	100 355	110 391



3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	100 355	100 355	110 391
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	3 580	3 580	5 012	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2 417 822	2 370 217	1 804 001	2 254 905	2 226 212	1 520 805
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 731 381	1 688 218	1 688 218	1 496 524	1 473 003	1 473 003
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	60 810	60 127	30 064	77 758	77 312	38 656
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	431 488	428 597	85 719	47 142	45 732	9 146
4.4	по финансовым инструментам без риска	194 143	193 275	0	633 481	630 165	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0		0	0		0

### Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении ЦБ РФ № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего заверченного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

В Банке по состоянию на 1 июля 2015 года размер реструктурированных активов составил 1 355 019 тыс.руб. или 7,5% от общего объема активов, несущих риск потерь. Аналогичный показатель на 01 января 2015 года составлял 1 235 564 тыс. руб. или 7,3%.

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

### Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

тыс. руб.

Наименование	на 01.07.2015				на 01.07.2014			
	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы
Непросроченные активы	462 530	8 936 311	5 592 170	1 094 391	59 577	8 004 768	4 727 186	1 115 787
Просроченные активы:	42 588	1 101 034	1 112 566	82 115	0	1 021 856	884 018	71 312
до 30 дней	0	576 336	651 803	10 738	0	735 395	530 840	12 774
от 31 до 90 дней	0	49 686	100 492	6 073	0	21 770	85 633	9 388
от 91 до 180 дней	42 588	181 170	77 770	5 850	0	71 766	56 557	4 910
свыше 180 дней	0	293 842	282 501	59 454	0	192 925	210 988	44 240
<b>Итого активов</b>	<b>505 118</b>	<b>10 037 345</b>	<b>6 704 736</b>	<b>1 176 506</b>	<b>59 577</b>	<b>9 026 624</b>	<b>5 611 204</b>	<b>1 187 099</b>

### О результатах классификации активов по категориям качества

Банк формирует резервы под потери по финансовым активам, когда есть объективное свидетельство того, что финансовый актив обесценивается. Размер резервов основан на анализе связанного с активами риска и отражает сумму, которая, по мнению Банка, является достаточной для покрытия возможных убытков. Резервы формируются в результате индивидуальной или

портфельной оценки риска по финансовым активам. При определении объективных признаков обесценения актива Банк учитывает финансовое положение заемщиков и контрагентов, их подверженность деловому и кредитному риску, уровень неисполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, экономические тенденции и конъюнктуру рынка, а также справедливую стоимость обеспечения и гарантий.

*Классификация активов по категориям качества*

тыс. руб.

Наименование	на 01.07.2015		На 01.07.2014	
	Ссудная задолженность	Прочие активы	Ссудная задолженность	Прочие активы
Категории качества				
I	1 662 155	461 125	1 678 583	869 050
II	12 489 940	616 910	10 498 410	22 384
III	1 512 582	12 285	1 513 578	162 411
IV	619 308	8 367	274 967	85
V	963 214	77 819	731 867	133 169
Расчетный резерв на возможные потери	1 650 454	86 282	1 282 463	135 876
Фактически сформированный резерв на возможные потери	1 287 992	77 877	934 759	135 876

**О характере и стоимости полученного обеспечения**

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

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

*Характер и стоимость полученного обеспечения*

тыс. руб.

Вид залога	01.07.2015				01.07.2014			
	Залоговая стоимость	Удельный вес, %	Справедливая стоимость	Удельный вес, %	Залоговая стоимость	Удельный вес, %	Справедливая стоимость	Удельный вес, %
Залог недвижимости	9 775 891	23,66%	9 339 896	33,57%	8 000 525	28,15%	7 524 098	33,42%
Залог транспорта	1 698 000	4,11%	1 548 529	5,57%	1 538 099	5,41%	1 474 019	6,55%
Залог права требования по договору	1 791 131	4,34%	1 743 986	6,27%	835 856	2,94%	755 389	3,36%
Залог ценных бумаг	29 488	0,07%	0	0,00%	594 435	2,09%	564 947	2,51%
Поручительство Юр. лица	3 161 913	7,65%	1 500 866	5,40%	1 337 331	4,70%	993 570	4,41%
Гарантия МО	162 000	0,39%	162 000	0,58%	252 000	0,89%	202 000	0,90%
Залог права требования депозита	336 352	0,81%	257 034	0,92%	336 400	1,18%	260 303	1,16%
Залог имущества	387 159	0,94%	355 616	1,28%	410 187	1,44%	312 766	1,39%
Гарантия субъекта РФ	851 503	2,06%	851 503	3,06%	501 000	1,76%	501 000	2,23%
Поручительство Физ. лица	16 872 984	40,84%	7 486 462	26,91%	10 239 417	36,02%	5 813 845	25,82%
Закладная	2 726 469	6,60%	1 385 093	4,98%	1 014 047	3,57%	888 632	3,95%

Поручительство ИП	146 020	0,35%	106 849	0,38%	114 946	0.40%	103 421	0.46%
Залог имущественных прав	602 690	1,46%	655 395	2,36%	634 757	2.23%	634 757	2.82%
Залог оборудования	292 858	0,71%	270 981	0,97%	288 816	1.02%	276 658	1.23%
Залог товаров в обороте	2 479 037	6,00%	2 154 905	7,75%	2 327 116	8.19%	2 209 806	9.81%
<b>ИТОГО:</b>	<b>41 313 494</b>	<b>100,00%</b>	<b>27 819 115</b>	<b>100,00%</b>	<b>28 424 933</b>	<b>100%</b>	<b>22 515 211</b>	<b>100%</b>

### **Рыночный риск**

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

Рыночный риск включает в себя:

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

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

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

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

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

Основными методами системы управления рыночными рисками (в части фондового и процентного рисков), возникающего при работе банка на рынке ценных бумаг, являются оценка риска и степени его концентрации по статьям актива баланса, определение объемов возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка, установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств. Валютные риски минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и драгметаллов и оперативно удовлетворять потребности клиентов.

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

Размер совокупного рыночного риска определялся на основе показателей процентного риска и фондового риска как суммарной величины показателей общего и специального процентного риска. В расчет рыночного риска валютный риск не был включен ни на одну из отчетных дат, ввиду того, что его величина не превышала 2%.

Наименование	на 01.07.2015	на 01.07.2015
<b>Рыночный риск(РР)</b>	<b>838 089</b>	<b>1 030 768</b>
Из них:		
<b>Процентный риск(ПР)</b>	<b>207 949</b>	<b>370 348</b>
Общий риск	109 479	182 980
Спец.риск	98 470	187 368
<b>Фондовый риск(ФР)</b>	<b>630 140</b>	<b>660 420</b>
Общий риск	315 070	330 210
Спец.риск	315 070	330 210
<b>Валютный риск(ВР)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

По результатам анализа процентного риска по состоянию на 01.07.2015г. СПРЭД (разница между средними процентными ставками по активам и пассивам) составил 6,15%, При этом процентная маржа за год при сложившейся структуре активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, составит 116 274 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 156 992 тыс. рублей.

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

По расчету процентного риска рассчитанного методом ГЭП анализ коэффициент трансформации на 01.07.2015г. составляет 2,15. Данный показатель характеризует высокую вероятность процентного риска (оптимальное значение – 1,5). Как показывает динамика СПРЭД (разница между средневзвешенными процентами по активу и пассиву) за 2015 год снижается - на 01.01.15г. составлял 6,49% на 01.07.15г.- 6,27%. Отрицательная чистая процентная маржа по срокам от 2 до 180 дней показывает, что процентные расходы превышают процентные доходы, что отрицательно влияет на финансовый результат Банка. Разрыв между чувствительными активами и пассивами растет (+500 млн.руб.). как видно из таблицы 7 до 1 года разрыв между активами и пассивами чувствительными к процентному риску отрицательный.

#### Анализ процентного риска Банка

На 01.07.2015г.					
	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Итого финансовых активов чувствительных к изменению процентных ставок	1 868 279	2 951 453	3 013 534	10 422 097	18 255 363
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	3 974 687	5 376 738	3 651 794	3 169 009	16 172 228
Чистый разрыв по процентным ставкам	-2 106 408	-2 425 285	-638 260	7 253 088	2 083 135
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом)	-2 106 408	-4 531 693	-5 169 953	2 083 135	
На 01.07.2014г.					
	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого

Итого финансовых активов чувствительных к изменению процентных ставок	1 294 197	2 597 643	3 022 868	9 163 292	16 078 000
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	3 468 911	3 982 665	2 660 353	4 470 037	14 581 966
Чистый разрыв по процентным ставкам	-2 174 714	-1 385 022	362 515	4 693 255	1 496 034
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом)	-2 174 714	-3 559 736	-3 197 221	1 496 034	

### 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 01.07.2015. составил 209 939 тыс. рублей:

тыс. руб.

	на 01.07.2015	на 01.07.2015
<b>Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:</b>	<b>1 657 342</b>	<b>1 421 139</b>
Чистые процентные доходы	1 245 575	1 244 286
Чистые непроцентные доходы	411 767	176 853
<b>Размер операционного риска</b>	<b>209 939</b>	<b>198 128</b>
<b>Размер операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности капитала Банка (Н1)</b>	<b>2 624 232</b>	<b>2 476 606</b>

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 01.07.2015г.*

тыс. руб.

<b>Активы</b>	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
денежные средства	1 125 911				1 125 911
Средства кредитных организаций в ЦБ	1 422 080		229 962		1 652 042
Средства в кредитных организациях	119 475		112 531		232 006
Ссудная задолженность	483 467	2 900 838	2 624 286	9 970 461	15 979 052
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	315 069	51 449	282 871	461 215	1 110 604
основные средства и материальные запасы				1 509 944	1 509 944
Прочие активы	236 226	344 073	80 417	237 196	897 912
<b>Всего активов</b>	<b>3 702 228</b>	<b>3 296 360</b>	<b>3 330 067</b>	<b>12 178 816</b>	<b>22 507 471</b>

<b>Обязательства</b>					
Кредиты депозиты ЦБ	11 813		45 128		56 941
Средства кредитных организаций				347 471	347 471
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	6 573 181	5 588 877	3 649 438	2 844 638	18 656 134
Выпущенные долговые обязательства		5 204			5 204
Прочие обязательства	524 531	96			524 627
Всего обязательств	7 109 525	5 594 177	3 694 566	3 192 109	19 590 377
Чистый разрыв ликвидности	-3 407 297	-2 297 817	-364 499	8 986 707	2 917 094
Совокупный разрыв ликвидности	-3 407 297	-5 705 114	-6 069 613	2 917 094	

Анализ по срокам размещения на 01.07.2014г.

тыс. руб.

<b>Активы</b>	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
денежные средства	910 760				910 760
Средства кредитных организаций в ЦБ	1 179 212		210 706		1 389 918
Средства в кредитных организациях	186 313		59 577		245 890
Ссудная задолженность	336 519	2 481 114	2 963 291	8 256 493	14 037 417
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	330 211	118 038		926 169	1 374 418
основные средства и материальные запасы				1 286 706	1 286 706
Прочие активы	63 173	19 377	80 736	122 349	285 635
Всего активов	3 006 188	2 618 529	3 314 310	10 591 717	19 530 744
<b>Обязательства</b>					
Кредиты депозиты ЦБ	472				472
Средства кредитных организаций	183			186 125	186 308
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	5 512 806	4 147 375	2 688 686	4 324 930	16 673 797
Выпущенные долговые обязательства			2 000		2 000
Прочие обязательства	141 057	227			141 284
Всего обязательств	5 654 518	4 147 602	2 690 686	4 511 055	17 003 861
Чистый разрыв ликвидности	-2 648 330	-1 529 073	623 624	6 080 662	2 526 883
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:

### 1 полугодие 2015 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Средства в кредитных организациях</b>					
<b>Кредиты клиентам на начало отчетного периода</b>	0	0	19 823	41 416	<b>61 239</b>
Кредиты клиентам, выданные в течение года			3 609	976	<b>4 585</b>
Погашение кредитов клиентам в течение года	0	0	10 166	788	<b>10 954</b>
<b>Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода</b>	0	0	13 266	41 604	<b>54 870</b>
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года	0	0	161	1 306	<b>1 467</b>
<b>Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода</b>	0	0	13 105	40 298	<b>53 403</b>
<b>Средства кредитных организаций</b>					
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода</b>		0	22 975	12 944	<b>35 919</b>
Средства клиентов, полученные в течение года		301	33 733	87 844	<b>121 878</b>
Средства клиентов, погашенные в течение года		274	34 386	80 633	<b>115 293</b>
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:</b>		27	22 322	20 155	<b>42 504</b>
<b>Субординированные займы на начало отчетного периода</b>					
Субординированные займы, привлеченные в течение года					
Субординированные займы, погашенные в течение года					
Начисленные проценты					

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

### 1 полугодие 2014 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	<b>Итого</b>
<b>Средства в кредитных организациях</b>					
<b>Кредиты клиентам на начало отчетного периода</b>	0	1 456	15 974	32 455	<b>49 885</b>
Кредиты клиентам, выданные в течение года	0	0	1 900	8 894	<b>10 794</b>
Погашение кредитов клиентам в течение года	0	0	2 525	6 251	<b>8 776</b>
<b>Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода</b>	0	1 456	15 349	35 098	<b>51 903</b>
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года	0	0	198	2 871	<b>3 069</b>
<b>Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода</b>	0	0	15 151	32 227	<b>47 378</b>
<b>Средства кредитных организаций</b>					
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода</b>	0	0	59 885	13 103	<b>72 988</b>
Средства клиентов, полученные в течение года	4	1 939	85 341	74 600	<b>161 884</b>
Средства клиентов, погашенные в течение года	94	2 241	104 566	78 481	<b>185 382</b>
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:</b>	90	302	67 155	15 551	<b>83 098</b>
<b>Субординированные займы на начало отчетного периода</b>					
Субординированные займы, привлеченные в течение года					
Субординированные займы, погашенные в течение года					
Начисленные проценты					
Выплаченные проценты					
<b>Субординированные займы на конец отчетного периода</b>					
гарантии выданные					
Аккредитивы					
Кредитные обязательства					
Обязательства по кредитным договорам, переданным по уступке в					

### 1 полугодие 2015 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы			521	2 814	<b>3 335</b>
Процентные расходы			380	810	<b>1 190</b>
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы			58	126	<b>187</b>
операционные расходы					

### 1 полугодие 2014 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы			558	1 756	<b>2 314</b>
Процентные расходы			1 158	480	<b>1 638</b>
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы			42	63	<b>105</b>
операционные расходы					

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

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

	1 полугодие 2015 г.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Списочная численность персонала, чел.	704	
Списочная численность основного управленческого персонала, принимающая решение об осуществлении банком операций и сделок, чел.	15	2,1
Вознаграждения основному управленческому персоналу, принимающим решения об осуществлении банком операций и сделок, выплаченные в отчетном году, руб.	23 925 957	10,8
В том числе:		
- краткосрочные вознаграждения	23 925 957	10,8
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности		
- прочие долгосрочные вознаграждения		
- выходные пособия		

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

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

И.о. Председателя Правления

Акимова Анжелика Живкурсовна

М.П.

Главный бухгалтер

Васильев Сергей Трофимович

28 июля 2015 года

